



**ESCUELA SUPERIOR POLITÉCNICA DE CHIMBORAZO**  
**FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS**  
**ESCUELA INGENIERÍA DE FINANZAS Y COMERCIO**  
**EXTERIOR**  
**CARRERA INGENIERÍA FINANCIERA**

**TRABAJO DE TITULACIÓN**

Previo a la obtención del título de:

**INGENIERA EN FINANZAS**

**TEMA:**

ESTUDIO DE FACTIBILIDAD PARA LA CREACIÓN DEL BANCO  
COMUNITARIO DE LA JUNTA GENERAL DE USUARIOS DEL  
SISTEMA DE RIEGO RÍO BLANCO, DE LA PARROQUIA DE  
QUIMIAG, CANTÓN RIOBAMBA, PROVINCIA DE CHIMBORAZO.

**AUTORAS:**

MARTINEZ VILLACRES TANYA DOLORES  
GOYES ROBALINO ANDREA PAOLA

RIOBAMBA – ECUADOR

2016

## **CERTIFICACIÓN DEL TRIBUNAL**

Certificamos que el presente trabajo de investigación ha sido desarrollado por las señoritas: **Andrea Paola Goyes Robalino** y **Tanya Dolores Martinez Villacres**; han cumplido con las normas de investigación científica y una vez analizando su contenido, se autoriza su aprobación.

**Ing. Diego Ramiro Barba Bayas**  
DIRECTOR DEL TRIBUNAL

**Ing. Pedro Pablo Bravo Molina**  
MIEMBRO DEL TRIBUNAL

## **DECLARACIÓN DE AUTENTICIDAD**

Nosotras, Andrea Paola Goyes Robalino y Tanya Dolores Martinez Villacres declaramos que el presente trabajo de titulación es de nuestra autoría y que los resultados del mismo son auténticos y originales. Los textos constantes en el documento que provienen de otra fuente, están debidamente citados y referenciados.

Como autoras, asumimos la responsabilidad legal y académica de los contenidos de este trabajo de titulación.

Riobamba, 06 de Diciembre del 2015

Andrea Paola Goyes Robalino

CI. 060433854-1

Tanya Dolores Martinez Villacres

CI. 060405579-8

## **DEDICATORIA**

El presente trabajo está dedicado con mucho cariño para mis padres (Gilbert Goyes y Magdalena Robalino), y hermanos Jhonatan y Adrian Renato de quienes recibí amor y apoyo, incondicional para culminar mi carrera universitaria.

Y en especial a mi Dios por haberme dado a los mejores padres y la mejor familia que pudiera tener.

*Paola Goyes*

Este trabajo quiero dedicar a mis padres Jesús Martínez y Rosa Villacres quienes me dieron la vida y su apoyo incondicional, a mis hermanos Joselyn y Alex quienes con su alegría han hecho que siempre siga adelante para culminar esta etapa universitaria.

A Dios y la Virgen Dolorosa por cuidarme, bendecirme y darme a la mejor familia que tengo.

*Tanya Martínez*

## **AGRADECIMIENTO**

Agradecemos al Todopoderoso por la vida y por sus bendiciones, Dios es enteramente justo, bueno, amoroso el jamás nos abandonará.

Gratitud absoluta a nuestros padres por habernos dado la vida, por brindarnos su amor y por su apoyo incondicional, por habernos acompañado en el camino de ser unas profesionales les estamos eternamente agradecidas.

A nuestros hermanos y familiares en general, por sus consejos, su apoyo moral y cariño.

A la Escuela Superior Politécnica de Chimborazo, a la FADE y a nuestra Escuela de Ingeniería de Finanzas y Comercio Exterior por haber sido nuestra alma máter, templo del saber durante todos estos años de estudio.

Nuestro agradecimiento al Ing. Diego Barba e Ing. Pedro Bravo Director y Miembro respectivamente, por su profesionalismo durante el transcurso de nuestra investigación.

Agradecemos a la Ing. Sonia Guadalupe Vicedecana de la Facultad por su amabilidad tiempo y amistad.

***Paola y Tanya***

## ÍNDICE GENERAL

Portada .....	i
Certificación del tribunal .....	ii
Declaración de autenticidad .....	iii
Dedicatoria .....	iv
Agradecimiento .....	v
Índice general .....	vi
Índice de tablas .....	xi
Índice de anexos .....	xiv
Resumen ejecutivo .....	xv
Summary .....	xvi
Introducción .....	1
<b>CAPÍTULO I: EL PROBLEMA .....</b>	<b>2</b>
1.1 ANTECEDENTES DEL PROBLEMA .....	2
1.2 Formulación del Problema .....	4
1.3 Delimitación del Problema .....	4
1.4 Objetivos .....	4
1.4.1 Objetivo General .....	4
1.4.2 Objetivos Específicos .....	4
1.5 Justificación de la Investigación .....	5
<b>CAPÍTULO II: MARCO TEÓRICO .....</b>	<b>6</b>
2.1 MARCO TEÓRICO .....	6
2.2 ANTECEDENTES DE LA INVESTIGACIÓN .....	8
2.2.1 Antecedentes Investigativos .....	8
2.3 LA ECONOMÍA SOLIDARIA .....	9
2.3.1 Principios de la economía solidaria .....	11
2.4 EL SISTEMA FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO .....	12
2.4.1 Las finanzas populares y solidarias .....	12
2.4.2 Concepto y características .....	13
2.4.3 Sector financiero popular y solidario .....	14
2.5 FORMACIÓN DEL CAPITAL COMUNITARIO .....	16

2.6	SIGNIFICADO ECONÓMICO DE LA COOPERACIÓN DESDE LA COMUNIDAD INTERNACIONAL, NACIONAL Y PARROQUIAL .....	19
2.7	MARCO JURÍDICO PARA EL ESTABLECIMIENTO DE BANCOS COMUNITARIOS EN EL ECUADOR .....	20
2.7.1	Constitución del Ecuador .....	20
2.7.2	Sección primera: sistema económico y política.....	21
2.7.3	Sección octava: sistema financiero .....	21
2.7.4	Capítulo sexto: trabajo y producción .....	22
2.8	Ley de la economía popular y solidaria del sector financiero popular y solidario .....	23
2.8.1	De las entidades asociativas o solidarias, cajas y bancos comunales y cajas de ahorro .....	24
2.9	EL INSTITUTO NACIONAL DE ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA (IEPS).....	25
2.10	Corporación nacional de finanzas populares y solidarias (conafips).....	26
2.11	Código orgánico monetario financiero .....	26
2.12	Economía de la solidaridad.....	26
2.13	La empresa social y el factor c.....	27
2.14	Plan nacional del buen vivir 2013-2017 .....	28
2.14.1	Objetivos nacionales para el buen vivir .....	28
2.15	Banca comunal.....	29
2.15.1	Características:.....	30
2.16	Procedimiento de formación de bancos comunales .....	30
2.16.1	Primera fase: identificación, información y motivación.....	30
2.16.2	Segunda fase: administración y organización.....	31
2.16.3	Tercera fase: implementación y consolidación.....	31
2.16.4	Fase cuatro: fase de seguimiento y evaluación .....	31
2.17	Banca comunal en el mundo .....	31
2.18	Fundación internacional para la asistencia comunitaria (finca).....	32
2.18.1	Banco comunal en América Latina .....	32
2.18.2	Paradigmas de Banco Comunitarios en América Latina: .....	33
2.19	Requisitos para constituir cajas y bancos comunales o cajas de ahorro .....	35
2.20	PRODUCTOS Y SERVICIOS FINANCIEROS.....	36
	<b>CAPÍTULO III: MARCO METODOLÓGICO .....</b>	<b>39</b>

3.1	MARCO METODOLÓGICO.....	39
3.2	Pregunta de Investigación .....	39
3.3	Variables .....	39
3.4	Operacionalización de Variables .....	39
3.5	Operacionalización de la variable dependiente: Junta General de Usuarios del Sistema de Riego Río Blanco – Quimiag .....	41
3.6	TIPO DE INVESTIGACIÓN .....	42
3.6.1	Observación directa .....	42
3.6.2	Entrevistas.....	42
3.6.3	Encuestas .....	42
3.6.4	Reuniones.....	42
3.7	POBLACIÓN Y MUESTRA.....	43
3.7.1	Estratificación de la Muestra .....	43
3.8	MÉTODOS, TÉCNICAS E INSTRUMENTOS .....	44
3.8.1	Método deductivo .....	45
3.8.2	Método analítico .....	45
3.8.3	Análisis de la Validez, y Confiabilidad de los instrumentos .....	45
3.8.4	La validez de los instrumentos.....	45
3.8.5	La Confiabilidad de los instrumentos .....	45
3.9	Procedimientos para el análisis y procesamiento de datos .....	46
3.10	ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS .....	46
3.11	IDENTIFICACIÓN DEL POTENCIAL BENEFICIARIO/A .....	46
	<b>CAPÍTULO IV .....</b>	<b>89</b>
4.1	PROPUESTA.....	89
4.1.1	Nombre del proyecto .....	89
4.1.2	Ubicación .....	89
4.2	Objetivo general.....	89
4.3	Objetivos específicos .....	89
4.4	JUSTIFICACIÓN .....	90
4.5	METODOLOGÍA DE LA BANCA COMUNAL .....	90
4.6	ESTUDIO DE MERCADO .....	92
4.6.1	Análisis del sector .....	92
4.7	ESTRATEGIAS DE MERCADO .....	92
4.7.1	Identificación del servicio o producto y sus características.....	92



4.7.2	Determinación de la demanda de crédito.....	93
4.7.3	Tipos de demanda .....	94
4.8	IDENTIFICACIÓN DE LA DEMANDA INSATISFECHA.....	95
4.8.1	Proyección de la demanda .....	95
4.8.1	Proyección de la demanda insatisfecha .....	96
4.8.2	Demanda efectiva del proyecto.....	97
4.8.3	Análisis de la Competencia.....	97
4.8.4	Competidores Internos .....	98
4.8.5	Estrategias .....	102
4.8.6	Estrategias del producto .....	102
4.8.7	Estrategias del servicio .....	103
4.8.8	Estrategias para el crecimiento y fortalecimiento del bc .....	103
4.9	ESTUDIO TÉCNICO .....	104
4.9.1	Localización del proyecto .....	104
4.9.2	Micro -localización del proyecto .....	105
4.10	INGENIERÍA DEL SERVICIO .....	105
4.10.1	Servicios financieros.....	106
4.10.2	Servicios no financieros.....	106
4.11	FACTORES DETERMINANTES DEL PROYECTO.....	107
4.11.1	El Mercado.....	107
4.11.2	Aportes de los Socios.....	107
4.11.3	GAD Parroquial de Quimiag (financiamiento inicial).....	108
4.11.4	Disponibilidad de mano de obra .....	108
4.11.5	Disponibilidad de tecnología .....	108
4.11.6	Disponibilidad de insumos.....	108
4.11.7	Optimización del tamaño del proyecto .....	108
4.11.8	Definición de las capacidades de servicios.....	109
4.12	ESTUDIO ECONÓMICO Y FINANCIERO .....	109
4.12.1	Presupuesto de inversión .....	109
4.12.2	Activos fijos y diferidos.....	109
4.12.3	Ingresos proyectados demanda insatisfecha .....	110
4.12.4	Demanda efectiva del proyecto.....	110
4.12.1	Certificados y ahorros .....	110
4.12.2	Intereses ganados .....	111

4.12.3	Costos proyectados .....	111
4.12.4	Gastos administrativos .....	112
4.12.5	Depreciaciones .....	112
4.12.6	Intereses de depósitos de ahorro .....	113
4.12.7	Estado de situación inicial .....	113
4.12.8	Estado de resultados.....	115
4.12.9	Estado de situación financiera .....	116
4.12.10	Flujo de efectivo .....	117
4.12.11	Período de recuperación de la inversión .....	117
4.12.12	Valor actual neto .....	118
4.12.13	Conformación jurídica .....	121
4.12.14	Base legal.....	121
4.12.15	Requisitos para constituir una organización comunitaria que realice actividad económica .....	122
4.12.16	Requisitos para ser socio del BC “Quimiag” .....	122
4.12.17	Obligaciones del socio .....	122
4.12.18	Derechos y beneficios de los socios .....	123
4.12.19	Misión del Banco Comunal .....	123
4.12.20	Visión del Banco Comunal .....	123
4.12.21	Valores .....	123
4.12.22	Políticas.....	124
4.12.23	Principios .....	124
4.12.24	Estructura Organizacional.....	124
4.12.25	Flujogramación de procesos .....	127
4.13	IMPACTOS DEL PROYECTO .....	130
4.13.1	Impacto Económico .....	130
4.13.2	Impacto Social .....	131
4.13.3	Impacto Ético.....	131
4.13.4	Impacto Ambiental .....	132
	CONCLUSIONES .....	134
	RECOMENDACIONES.....	134
	BIBLIOGRAFÍA .....	138
	ANEXOS.....	140

## ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1:	Factores Económicos .....	27
Tabla 2:	Operacionalización de la variable independiente .....	40
Tabla 3:	Operacionalización de la variable dependiente .....	41
Tabla 4:	Estratificación de la muestra.....	44
Tabla 5:	Estado civil .....	47
Tabla 6:	Información sobre la composición del hogar.....	48
Tabla 7:	Nivel de instrucción.....	50
Tabla 8:	Ocupación de los socios y tiempo promedio a la actividad que realizan. ....	51
Tabla 9:	Promedio de ingresos y gastos mensuales de la familia.....	52
Tabla 10:	Principales gastos mensuales .....	53
Tabla 11:	Institución bancaria de preferencia de los socios. ....	63
Tabla 12:	Productos y servicios que aprovechan los socios de la banca. ....	65
Tabla 13:	Relación de los socios con las cooperativas de ahorro y crédito.....	67
Tabla 14:	Preferencia de cooperativas por las socias .....	68
Tabla 15:	Productos y servicios usados por los socios en las cooperativas.....	69
Tabla 16:	Préstamos promedio con el chulco. ....	71
Tabla 17:	Endeudamiento con Familiares y Amigos.....	72
Tabla 18:	Cuadro comparativo de los promedios de endeudamiento de los socios.....	73
Tabla 19:	Conocimiento sobre banca comunal.....	74
Tabla 20:	Necesidad de la creación de un Banco Comunitario para la comunidad de Quimiag. ....	75
Tabla 21:	Capacidad de ahorro mensual.....	76
Tabla 22:	Requerimiento y destino de crédito .....	77
Tabla 23:	Experiencia en plazos de pago del crédito.....	78
Tabla 24:	Respaldo de la comunidad al banco comunitario .....	79
Tabla 25:	Conocimiento sobre el funcionamiento del banco comunitario .....	80
Tabla 26:	Capacidad de la junta parroquial y comunidades para impulsar el proyecto del BC .....	81
Tabla 27:	Conocimiento de la ley de economía popular y solidaria.....	82
Tabla 28:	Disposición para recibir capacitación.....	83
Tabla 29:	Cree que podrían administrar el banco comunitario sin la asesoría externa	84

Tabla 30: ¿Cree que hay confianza entre los socios y la comunidad, para desarrollar mejor el proyecto de creación del banco comunitario? .....	85
Tabla 31: ¿Ha tenido su comunidad algún proyecto de banco comunitario o caja de ahorro solidario? .....	86
Tabla 32: Problemas a corregir en la comunidad para crear una propia alternativa financiera solidaria de ahorro y crédito .....	87
Tabla 33: Características de los demandantes .....	93
Tabla 34: Identificación de la demanda .....	95
Tabla 35: Proyección de la demanda insatisfecha .....	96
Tabla 36: Balance demanda – oferta.....	97
Tabla 37: Demanda efectiva del proyecto .....	97
Tabla 38: Estrategias para el crecimiento y fortalecimiento del BC .....	103
Tabla 39: Estrategias para el crecimiento .....	104
Tabla 37: Demanda efectiva del proyecto .....	110
Tabla 42: Certificados y ahorros.....	110
Tabla 43: Intereses ganados .....	111
Tabla 47: Depreciaciones totales .....	112
Tabla 48: Porcentaje de depreciaciones.....	112
Tabla 51: Intereses de depósitos de ahorro .....	113
Tabla 53: Flujo de caja financiero .....	117
Tabla 54: Período de recuperación de la inversión.....	117
Tabla 55: Valor actual neto.....	118
Tabla 56: Tasa de descuento menor 23% .....	118
Tabla 57: Flujo de caja actualizado .....	118
Tabla 58: Tasa de descuento mayor 25% .....	119
Tabla 59: Tasa interna de retorno –Tir .....	120
Tabla 62: Impactos.....	130
Tabla 63: Impacto económico.....	130
Tabla 64: Impacto social.....	131
Tabla 65: Impacto ético .....	131
Tabla 66: Impacto ambiental .....	132
Tabla 67: Impacto general .....	132

## ÍNDICE DE GRÁFICOS

Gráfico 1:	Hilo Conductor .....	6
Gráfico 2:	Sistema Financiero Nacional .....	14
Gráfico 3:	Sector Financiero Popular y Solidario.....	16
Gráfico 4:	Capital Comunitario .....	18
Gráfico 5:	Finca en América Latina .....	33
Gráfico 6:	Estado Civil .....	47
Gráfico 7:	Jefes y Jefas de Hogar .....	48
Gráfico 8:	Edad Hombres .....	48
Gráfico 9:	Edad Mujeres .....	49
Gráfico 10:	Nivel de Instrucción .....	50
Gráfico 11:	Ocupación.....	51
Gráfico 12:	Promedio de Ingresos y Gastos mensual .....	52
Gráfico 13:	Relación con las instituciones Bancarias e Instituciones Bancarias de preferencia .....	63
Gráfico 14:	Productos y servicios Bancarios .....	65
Gráfico 15:	Relación con las cooperativas de ahorro y crédito .....	67
Gráfico 16:	COAC's de preferencia .....	68
Gráfico 17:	Productos y Servicios Utilizados.....	69
Gráfico 18:	Préstamos promedio con el chulco .....	71
Gráfico 19:	Endeudamiento con Familiares y Amigos.....	72
Gráfico 20:	Comparación del Endeudamiento promedio .....	73
Gráfico 21:	Conocimiento sobre Banca Comunal .....	74
Gráfico 22:	Necesidad de la creación de un Banco Comunitario para la comunidad de Quimiag. ....	75
Gráfico 23:	Capacidad de ahorro mensual.....	76
Gráfico 24:	Requerimiento y destino de crédito .....	77
Gráfico 25:	Experiencia en plazos de pago del crédito .....	78
Gráfico 26:	Respaldo de la comunidad al Banco Comunitario .....	79
Gráfico 27:	Conocimiento sobre el funcionamiento del Banco Comunitario .....	80
Gráfico 28:	Capacidad de la junta parroquial y comunidades para impulsar el proyecto del BC .....	81

Gráfico 29: Conocimiento de la ley de economía popular y solidaria.....	82
Gráfico 30: Disposición para recibir capacitación.....	83
Gráfico 31: ¿Cree que podrían administrar el Banco Comunitario sin la asesoría externa?.....	84
Gráfico 32: ¿Cree que hay confianza entre los socios y la comunidad, para desarrollar mejor el proyecto de creación del Banco Comunitario?.....	85
Gráfico 33: ¿Ha tenido su comunidad algún proyecto de Banco Comunitario o caja de ahorro solidario? .....	86
Gráfico 34: Problemas a corregir en la comunidad para crear una propia alternativa financiera solidaria de ahorro y crédito .....	87
Gráfico 35: Cooperativa de Ahorro y Crédito 4 de Octubre.....	98
Gráfico 36: Cooperativa de Ahorro y Crédito “Riobamba Ltda.” .....	99
Gráfico 37: Cooperativa de ahorro y crédito “Fernando Daquilema” .....	100
Gráfico 38: Cooperativa de Ahorro y Crédito “Mushuc Runa” .....	101
Gráfico 39: Macro -localización del proyecto .....	104
Gráfico 40: Sede de los Usuarios del Sistema de Rio Blanco en Quimiag .....	105
Gráfico 41: Nombre o razón Social .....	121
Gráfico 42: Estructura Organizacional .....	125

## ÍNDICE DE ANEXOS

Anexo 1. Libro de caja del banco comunitario .....	141
Anexo 2. Flujo de caja del banco comunitario de la junta general de usuarios del sistema de riego rio blanco .....	141
Anexo 3. Solicitud de crédito .....	143
Anexo 4. Fotografías.....	144
Anexo 5. Plan de cuentas banco comunitario “quimiag” .....	150
Anexo 6. Encuestas.....	154
Anexo 7. Reglamento interno del banco comunitario .....	162

## **RESUMEN EJECUTIVO**

La presente investigación se denomina “Estudio de Factibilidad para la Creación del Banco Comunitario de la Junta General de Usuarios del Sistema de Riego Río Blanco, de la Parroquia de Quimiag, Cantón Riobamba, Provincia De Chimborazo”. Los Bancos Comunales efectúan Intermediación Financiera y posibilitan un proceso de organización solidaria diferente, basado en la unión de sus miembros a través de aportes que deben realizar sus integrantes lo que genera una actitud de empoderamiento en el proceso de formar el banco. La metodología que se utilizó para recolectar la información fue la observación directa, entrevistas, encuesta y reuniones, la población de la Junta General de Usuarios del Sistema de Riego Río Blanco, es de 1069 socios, para el desarrollo de la investigación se ha calculado una muestra de 291 personas, también se ha realizado el cálculo del VAN y TIR. Se concluye que la producción agrícola y ganadera de la parroquia de Quimiag permitirá a los socios generar ahorro para incrementar sus ingresos. Se recomienda incentivar una cultura de ahorro a los ciudadanos, crear conciencia acerca de los beneficios del Banco Comunal, e impulsar así la economía popular, las finanzas populares y brindar servicios con calidad y calidez.

**Palabras Claves:** Estudio de factibilidad, Banco Comunitario, Micro finanzas, Microcrédito, Economía Popular y Solidaria, Parroquia de Quimiag.

**Ing. Diego Ramiro Barba Bayas**

**DIRECTOR DEL TRABAJO DE TITULACIÓN**

## SUMMARY

This research is called “Feasibility Study for the establishment of Community Bank of General Meeting of Irrigation System Users, Rio Blanco, Quimiag Parish, Riobamba Canton, Chimborazo province.” Community Banks and Financial Intermediation made possible a process of different solidarity organization. It is based on the union of its members through contributions that should make its members which generates an attitude of empowerment in the process of forming the bank. The methodology used to collect data was a direct observation, interviews, surveys and meetings. The population of the General Meeting of Irrigation System Users, Rio Blanco, is 1069 partners. To the development of the research has calculated a sample of 291 people, it has also performed calculation of NPV and IRR. We conclude that agricultural and livestock productions in Quimiag parish allow partners generate savings to increase their income. It is recommended to encourage a culture of savings to citizens, raise awareness about benefits of the community bank, and thus boost the popular economy, the popular finance and providing quality services and warmth.

**Keywords:** Feasibility Study, Community Bank, Microfinance, Microcredit, Popular and Solidarity Economy, Quimiag Parish.



## **INTRODUCCIÓN**

Quimiag es la parroquia donde se desarrolla el proyecto de factibilidad del Banco Comunitario, por la necesidad que se presenta del servicio de créditos rápidos y oportunos, se buscan a través de las actividades financieras y no financieras desprendidas del proyecto, velar por los intereses económicos y sociales de las familias, lo cual redundará en beneficios para toda comunidad, en virtud de que en las organizaciones de base locales, no existen mecanismos de financiamiento solidarios o alternativos que permitan para satisfacer sus necesidades inmediatas, de capital de trabajo.

Es así que el diseño de esta investigación se lo ha dividido en cuatro capítulos: en donde el primero trata sobre el problema, justificación y objetivos de realizar en la presente investigación.

El segundo capítulo trata del marco teórico en donde se integra las teorías, enfoques teóricos, estudios y antecedentes en general que se refieran al problema de investigación. El capítulo tres hace referencia al marco metodológico, las técnicas a utilizar en la presente tesis y análisis e interpretación de las encuestas que se aplicó al asesor, directiva y socias del Banco Comunitario “Quimiag”.

El cuarto capítulo es la propuesta, parte de la factibilidad para la autogestión del Banco Comunitario en el ámbito administrativo, financiero y crediticio

# **CAPÍTULO I: EL PROBLEMA**

## **1.1 ANTECEDENTES DEL PROBLEMA**

Quimiag es una parroquia de la provincia de Chimborazo netamente agrícola y ganadera en su mayoría los habitantes se dedican a la producción y el autoconsumo de papa, maíz, frutilla y tomate de árbol. Los agricultores proveen de productos a los principales comerciantes en los mercados de la ciudad de Riobamba. En cuanto a la ganadería existe producción de ganado bovino de leche, ganado bovino de carne, ganado ovino, ganado porcino, ganado equino y los camélidos andinos. En el sistema de producción pecuario se dedican a la crianza de cuyes, conejos, gallinas y pollos criollos de engorde.

En cuanto al turismo en Quimiag el principal atractivo es el nevado “Altar”, además se pueden realizar diversas actividades como la pesca deportiva en el Río Blanco, y la equitación en las diferentes haciendas existentes en los alrededores. La parroquia cuenta además con una variedad de manifestaciones y representaciones culturales propias de la zona, las mismas que se demuestran en el desarrollo de sus festividades.

En los últimos años en el Ecuador así como también en otros países han surgido las instituciones financieras de Economía Popular y Solidaria con el fin de brindar el apoyo económico y social para optimizar sus condiciones de vida. El actual gobierno motiva a formar organizaciones económicas donde sus miembros emprendan y desarrollen procesos de producción, comercialización, financiamiento y consumo de bienes y servicios para la satisfacción de necesidades en común, basadas en relaciones de solidaridad y cooperación enfocadas al Buen Vivir.

Como una propuesta de Microfinanzas rurales en un escenario con características productivas importantes se quiere introducir al sector comunitario a los Usuarios del Sistema de Riego Río Blanco en el desarrollo de las Microfinanzas rurales que incluye la participación activa que permita la inclusión en la economía popular y solidaria y coadyuvar a que la capacidad generadora de riqueza de sus ingresos mejore el acceso a los servicios y productos financieros alternativos.

Para efectuar la presente investigación, se cuenta con una información adecuada del GAD Parroquial de Quimiag y de la Junta General de Usuarios del Sistema de Riego Río Blanco lo cual beneficiará a la creación de un Banco Comunitario en la parroquia.

## **1.2 Formulación del Problema**

¿Cómo influirá el Estudio de Factibilidad para la Creación del Banco Comunitario de la Junta General de Usuarios del Sistema de Riego Río Blanco, en La Parroquia de Quimiag, Cantón Riobamba, Provincia De Chimborazo?

## **1.3 Delimitación del Problema**

**Campo:** Economía Solidaria.

**Área:** Estructuras financieras solidarias locales.

**Aspecto:** Banco Comunitario.

**Espacial:** Parroquia Quimiag, cantón Riobamba, Provincia de Chimborazo

**Temporal:** Año 2015

## **1.4 Objetivos**

### **1.4.1 Objetivo General**

Efectuar el Estudio de Factibilidad para la Creación del Banco Comunitario de la Junta General de Usuarios del Sistema de Riego Río Blanco, de la Parroquia de Quimiag, Cantón Riobamba, Provincia de Chimborazo.

### **1.4.2 Objetivos Específicos**

- ✓ Efectuar el diagnóstico socio-económico de los y las beneficiarias del proyecto.
- ✓ Proponer la estructura administrativa y financiera del GAD Parroquial, para el monitoreo del resultado económico, financiero, social y organizativo del banco comunal que se establezca.
- ✓ Elaborar estatutos, reglamento interno, reglamento de crédito y demás instrumentos de gestión que permitan la inscripción del Banco Comunitario en los organismos competentes, creados por la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria.

## **1.5 Justificación de la Investigación**

La presente investigación se fundamenta en que la parroquia de Quimiag es una unidad productiva, sus habitantes se dedican a la agricultura y ganadería las cuales son importantes actividades para el desarrollo de la economía de la parroquia y de la provincia de Chimborazo.

Los Bancos Comunales tienen su accionar en tres servicios financieros: Financiamiento, Ahorro e Inversión, y posibilitan un proceso de organización solidaria diferente, basado en la unión de sus miembros a través de aportes que deben realizar sus integrantes lo que genera una actitud de empoderamiento en el proceso de formación del banco.

Normalmente las personas de las comunidades de la parroquia de Quimiag son emprendedoras y tienen el deseo de mejorar, pero sus esfuerzos individuales no les proporcionan el resultado que buscan. Los beneficiarios de esta investigación serán los usuarios del sistema de riego Río Blanco, la parroquia de Quimiag y la sociedad en general. La propuesta del Bancos Comunales es una alternativa que permitirá a los moradores de las comunidades mejorar su estilo de vida y fomentar al ahorro del dinero.

Es importante realizar esta investigación porque este estudio de factibilidad de creación de una Banca Comunal servirá de instrumento para la consecución del financiamiento y de gestión para los usuarios del sistema de riego Río Blanco, de la parroquia de Quimiag, bajo el enfoque de la Economía Popular y Solidaria que demanda la participación de todos; lo cual permitirá la capacidad de ahorro, la oportunidad de emprendimiento, autogestión, cooperación y solidaridad en beneficio directo de las familias de la comunidad en general.

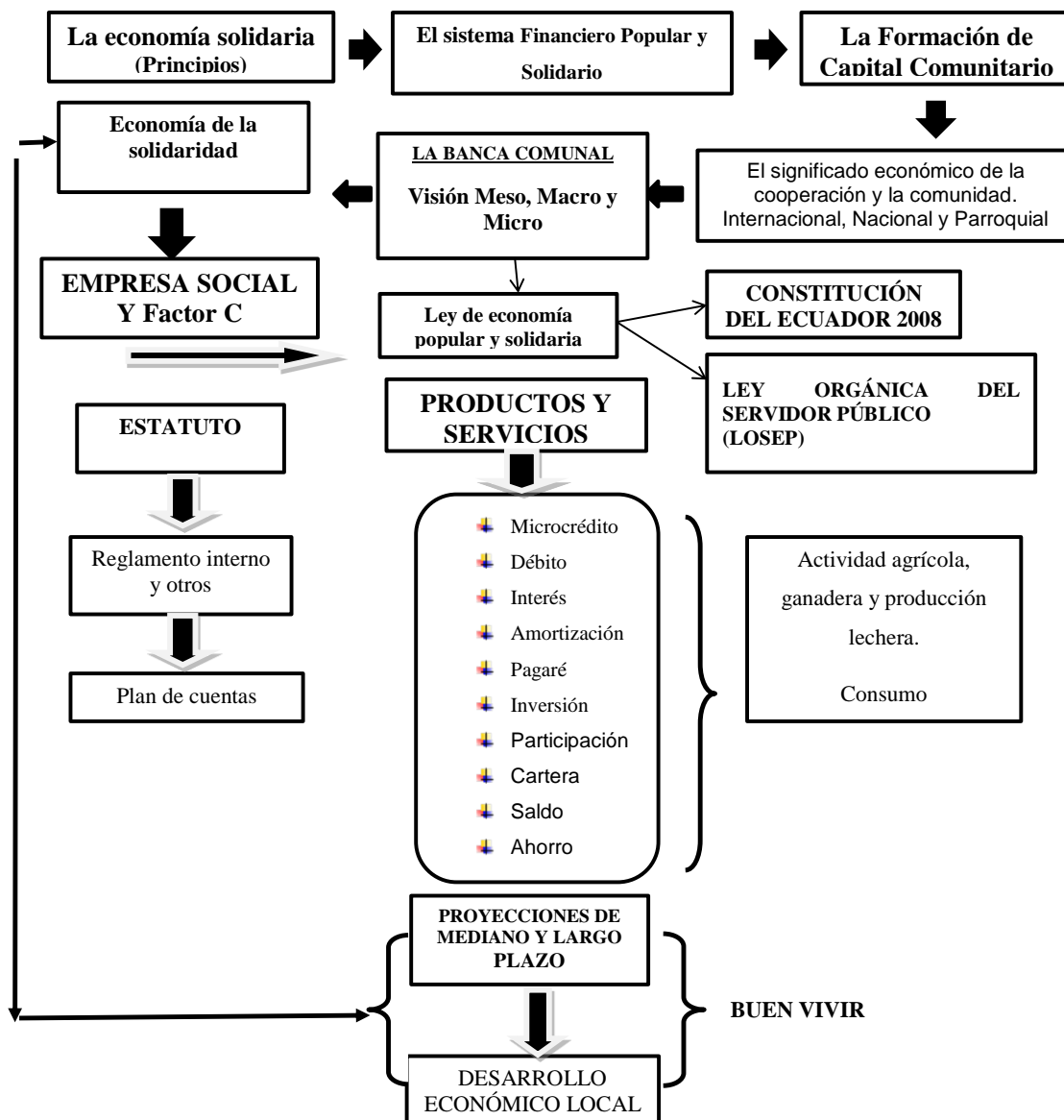
Al ser la Junta Parroquial de Quimiag un Gobierno Autónomo Descentralizado que tiene la facultad de promover procesos y proyectos de desarrollo inclusivo, cómo será el caso de los bancos comunitarios, esta investigación adquiere relevancia, por la proyección de gestión y funcionamiento de bancos comunitarios auspiciados o financiados con recursos del GAD parroquial y de los propios beneficiarios, que a través de mecanismos de estandarización de procedimientos para su funcionamiento, permitan generar una cultura del ahorro, inversión y del crédito dedicado a resolver los

problemas de la producción y del Buen Vivir de los comuneros, lo cual influenciará en el cumplimiento de los objetivos, planes, programas y proyectos productivos del Plan de Desarrollo parroquial.

## CAPÍTULO II: MARCO TEÓRICO

### 2.1 MARCO TEÓRICO

Gráfico 1: Hilo Conductor



Fuente: Investigación Directa

Elaborado por: Las Autoras

## 2.2 ANTECEDENTES DE LA INVESTIGACIÓN

### 2.2.1 Antecedentes Investigativos

Con la intención de fundamentar el presente estudio se ha determinado la necesidad de establecer los enfoques asumidos por varios autores respecto a trabajos realizados anteriormente que son de cierta similitud, a continuación los criterios de dichos estudios:

La tesis titulada: *“Investigación Socio – Económica para la creación del Banco Comunitario para los Pescadores Artesanales de la Parroquia Chanduy – Provincia de Santa Elena, en Función de la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria, para el año 2012”* cuyas autoras son Claudia Marivel González Reyes y Leslie Katherine Rojas Lara, concluye que: “Los pescadores artesanales de la parroquia Chanduy no pueden acceder fácilmente a una línea de crédito de la banca comercial, pública y privada, debido principalmente a la vigencia de tasas de interés muy alta y a la falta de financiamiento a pequeña escala.”

La tesis titulada *“Estudio de factibilidad para la creación de una Banca Comunal para comerciantes minoristas del mercado Pomasqui, sector Pomasqui, distrito metropolitano de Quito- Ecuador, 2014.”* Los autores del tema investigativo son: Nathalia Rocío Bustmante Cuenca, Raissa Alejandra Moreno Pazmiño y Jhonatan Alejandro Padilla Mendoza, concluye que la factibilidad del proyecto de creación de una Banca Comunal para los comerciantes minoristas del mercado Pomasqui, permite satisfacer las necesidades de financiamiento acordes a este tipo de comerciantes y el mejoramiento de sus negocios y su calidad de vida.

Así mismo la tesis titulada: *“Plan de fortalecimiento organizacional de los Bancos Comunitarios guiados por la fundación Altrópico en la parroquias Chical y Maldonado, cantón Tulcán, provincia del Carchi, 2013”* . Las autoras del tema investigativo son: Guadalupe Esmeralda Arcos Patiño y Mélida Lucía Pantoja Bonilla concluyen que mediante las normas del sistema financiero nacional se puede observar lo difícil que es acceder a un crédito para empezar cualquier forma de emprendimiento, razón por la que se ha dado paso a la formación de bancos Comunitarios que están

destinados especialmente para las personas menos favorecidas, por no contar con las debidas garantías exigidas por las instituciones financieras. En las comunidades de Chical y Maldonado se han formado grupos que bajo el monitoreo y guía de la fundación ALTRÓPICO han tenido la iniciativa de formar bancos, los mismos que funcionan de manera empírica, por consecuencia del bajo nivel de preparación académica que tiene la población, sin embargo han ayudado a obtener recursos que les permitan desarrollar sus actividades económicas.

### **2.3 LA ECONOMÍA SOLIDARIA**

La economía solidaria es el sistema que se da a una comunidad o un grupo de comunidades e individuos para definir, generar, distribuir y organizar recursos escasos o no, con el fin de satisfacer de la mejor manera posible las necesidades de sus miembros. **(Coraggio, 2006, págs. 39-67)**, en virtud de lo cual, las iniciativas al respecto, surgen a partir de la voluntad para promover una forma de desarrollo local que privilegie a la solidaridad como una parte integral de la actividad económica, donde el desarrollo integral de las comunidades es el mayor sentido en la economía solidaria, para que al proyectar la generación y distribución de los excedentes sean redistribuido para todos los trabajadores que participaron, es dicho resultado, alcanzado además por “la cooperación y la solidaridad es indisociable en la Economía popular y Solidaria”. **(Arruda, 2010)**

Es importante tener en cuenta que la economía solidaria propone una definición de interés colectivo, que no se limite a las actividades del sector público. Además que su enfoque provee una alternativa a la empresa privada;...por lo tanto el Estado puede ocupar la responsabilidad de la regulación y redistribución como tal, la economía social y el sector público no se ven exigidos a competir entre sí; es decir son complementarias entre sí proporcionando el apoyo mutuo que en última instancia conduce a una comprensión real y efectiva de interés colectivo. **(Neamtan, 2012, págs. 14-16).**

En economía solidaria lo más importante es la creación de condiciones económicas que satisfagan las necesidades de sus actores, en función además de la diversidad y respeto a las libertades individuales y colectivas que propende además, a la generación de trabajo, derogación de todas las formas de explotación, dominación y exclusión por la



protección de los ecosistemas así como lograr la promoción del desarrollo sostenible. **(Mance, 2010)**

La economía solidaria busca también influir en la política pública para reorientar al Estado las políticas, el comercio, la producción, la distribución, el consumo, la inversión, el dinero y las estructuras de financiación y de propiedad para servir al bienestar de las personas y el medio ambiente; en este contexto la modernización y transformación del papel del Estado y la participación de la sociedad civil en la economía social promueven y extienden la idea de una colectividad de desarrollo para la protección del interés colectivo sobre el individual. **(Arruda, 2010)**

Finalmente, lo que busca en esencia la economía solidaria a través de sus principios y modalidad de expresiones, es la construcción de la capacidad de responder a la necesidad colectiva, de asegurar la propiedad colectiva de los recursos, en un contexto de globalización de los mercados. **(Mance, 2010)**

En tal virtud, en conjunto de las expresiones del sistema de economía popular y solidaria con las reflexiones previas establecidas al respecto para esta investigación, hacen en que el contexto nacional se visualice con más objetividad, en virtud de que genera aproximadamente 3.500 millones de dólares de ingresos al país y el 70% de las plazas de empleo. En el país hay alrededor de 900 cooperativas de ahorro y crédito, de las cuales 40 están controladas por la Superintendencia de Cooperativas y las 860 por la Dirección de Cooperativas del MIES. **(El Telégrafo, 2013)**

En lo particular remarcado con respecto a la economía solidaria, el proyecto que se está desarrollando para la Junta Parroquial de Quimiag será parte de los 12.000 Bancos Comunales y cajas de ahorro existentes en el País **(SEPS, 2013)**, hecho que denota que dicho mecanismo de financiamiento solidario, es válido en especial cuando sus promotores y principales beneficiarios, son grupos sociales unidos por vínculos, territorio, cultura y demás características comunes.

### **2.3.1 PRINCIPIOS DE LA ECONOMÍA SOLIDARIA**

La economía social y solidaria se basa en el bienestar de las personas mas no en el capital que posean, el Plan Nacional del Buen Vivir (2013-2017) se plantea una economía distinta a la capitalista, el Buen Vivir es una alternativa al paradigma como una oportunidad de desarrollo; los mercados necesitan una nueva conceptualización donde se promuevan las relaciones sociales acorde a las necesidades individuales pero también colectivas. (Coraggio, Acosta, & Martínez, 2011, págs. 43-68)

Entre los principales principios que rigen la modalidad de Economía popular y solidaria están los Principios de Solidaridad, Equidad, Emprendimiento, Distribución de excedentes en función de la persona más no del capital, Injerencia política, Ayuda solidaria a la población desprotegida que no tiene capacidad de emprendimiento, cuidado y preservación del medio ambiente, Organizaciones sociales y productivas, Comercio justo, responsabilidad social, el consumo responsable y el desarrollo local. (Coraggio, Acosta, & Martínez, 2011).

Sin embargo de lo expresado, la Ley de Economía Popular y Solidaria (Asamblea Nacional, 2014) señala :

Art. 4.- Principios.- Las personas y organizaciones amparadas por esta ley, en el ejercicio de sus actividades, se guiarán por los siguientes principios, según corresponda:

- ✓ La búsqueda del Buen Vivir y del bien común;
- ✓ La prelación del trabajo sobre el capital y de los intereses colectivos sobre los individuales; c) El comercio justo y consumo ético y responsable;
- ✓ La equidad de género; e) El respeto a la identidad cultural;
- ✓ La autogestión;
- ✓ La responsabilidad social y ambiental, la solidaridad y rendición de cuentas; y,
- ✓ La distribución equitativa y solidaria de excedentes

Son dichos principios los cuales fundamentan la actividad de las alternativas financieras solidarias, que al practicarlos promueven en la acción, la profundización de los

conceptos y procedimientos que dichas instancias deberán observar, para que estos negocios sean sostenibles.

## **2.4 EL SISTEMA FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO**

### **2.4.1 Las finanzas populares y solidarias**

Según el Banco Mundial (Fernandez) la economía gira 25 billones de dólares, cifra concentrada en un pequeño número de personas, con lo cual la brecha entre ricos y pobres es cada vez más grande. Dichas cifras se centran en una población mundial de 6000 millones de habitantes de los cuales más de 2800 millones vive con menos de dos dólares cada día y una cuarta parte es decir 1200 millones con menos de un dólar al día.

Esta realidad es el escenario para que en el mundo se observen cada vez más un incremento notable de programas encaminados a proporcionar servicios y productos financieros a los sectores más excluidos de la población, que en el tiempo van logrando una autosuficiencia financiera para dar cobertura al mayor número posible de beneficiarios.

Pero entre las incontables y valiosas experiencias de este tipo de organizaciones, la más relevante y significativo en el planeta es el Banco Grameen en Bangladesh, originado hace más o menos veinte años, cuando su fundador Mohamed Yunus (Premio Nobel de la Paz 2006) construyó la idea de crear en las comunidades más pobres de negocios inclusivos propios concebidos de manera especial con la mujeres, a través de una metodología que desde 1976 es aplicada o replicada por tratarse de un conjunto estructurado de procedimientos e interrelaciones que buscan que los más pobres se inserten en los procesos económicos locales, por las capacidades que se van gestando en los grupos solidarios que sienten que si es posible orientar sus propias expresiones financieras.

Además, en el marco teórico precedente (el concepto y contexto de la economía solidaria), se deja sentada la idea de que una alternativa financiera solidaria inserta en lo que el país también se conoce a partir de la vigencia de la Constitución del 2008 como finanzas o Microfinanzas populares y solidarias, que representan el objeto de la

investigación, se expresa en un conjunto de esfuerzos, programas, recursos y estructuras que de acuerdo a una población específica definida como: recintos, parroquias, barrios urbanos o rurales; organizan el mercado financiero para lograr el ahorro, el crédito y los servicios o productos financieros con perspectiva del desarrollo económico, social y el beneficio de la comunidad. (Cardoso, 2013).

En dicho ámbito, las Microfinanzas solidarias proyectadas para la propuesta del proyecto de investigación tienen como misión utilizar la herramienta financiera para conseguir un desarrollo solidario, equitativo y sostenible, a partir de la generación de productos financieros como el ahorro voluntario, flexible, accesible y totalmente protegido; así como líneas de crédito que puedan solucionar los problemas de la producción y demás actividades que en la cotidianidad apuntan hacia el Buen Vivir de los beneficiarios de dichas instancias financieras solidarias.

Sus competencias consisten en pensar de forma global, en poder agrupar a las personas y a los actores en torno a la actividad financiera, en conocer las necesidades de los empresarios individuales y de las comunidades, sean cuales fueran sus condiciones económicas y sociales, por más precarias que éstas sean.

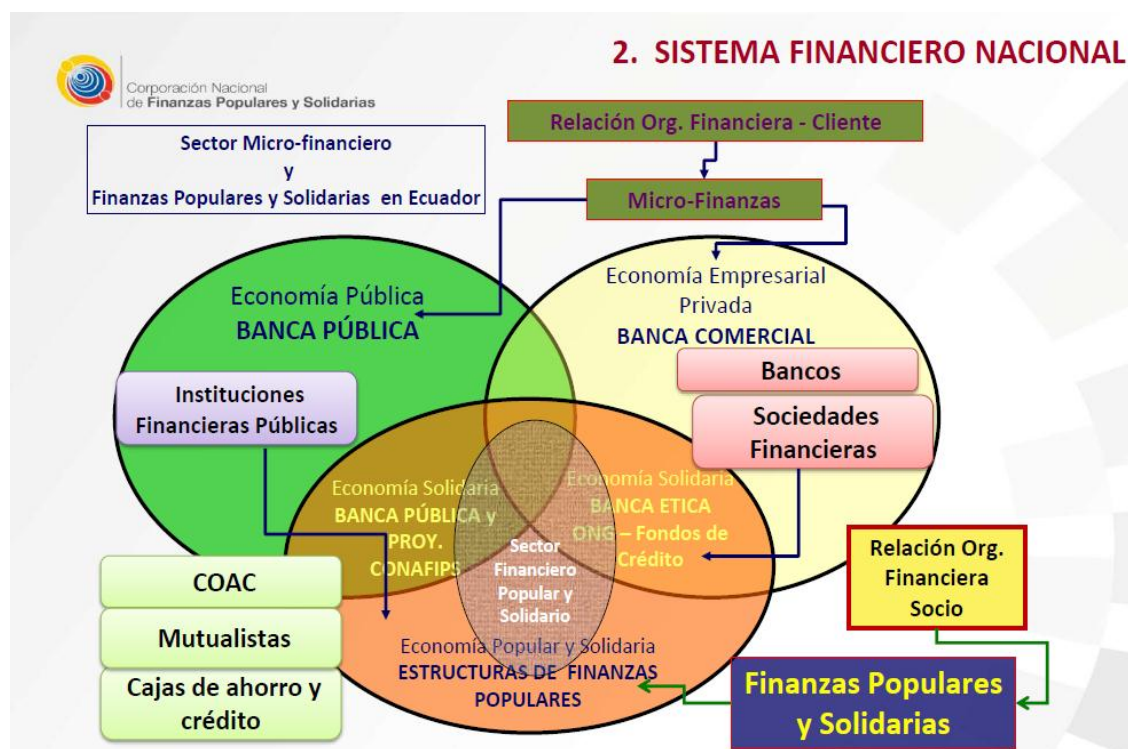
#### **2.4.2 Concepto y características**

De forma general un sistema financiero en un país está formado por un conjunto de instituciones, medios y mercados, cuyo fin primordial es captar el ahorro desde los prestamistas y canalizarlos hacia los prestatarios; el sistema financiero comprende los instrumentos o activos financieros, las instituciones o intermediarios, los mercados financieros y las autoridades monetarias y financieras, encargadas de regular y controlar el sistema Financiero. **(Calvo Bernardino, Parejo Gámir, Rodríguez Sáiz, & Cuervo García, 2010)**

De acuerdo a la Constitución de la República en su artículo 309. “el Sistema Financiero Nacional se compone de los sectores público, privado, y del popular y solidario, que intermedian recursos del público. Cada uno de estos sectores contará con normas y entidades de control específicas y diferenciadas, que se encargarán de preservar su seguridad, estabilidad, transparencia y solidez” El Sistema popular y Solidario se ha

convertido en uno de los actores más importantes en la Economía de las familias Ecuatorianas puesto que se trata de conseguir de forma trascendental el bienestar de toda la colectividad promoviendo un desarrollo sostenible y sustentable para lograr el Buen Vivir.

**Gráfico 2:** Sistema Financiero Nacional



**Fuente:** Conferencia del Ec. Geovanny Cardoso, Director General de la Cooperación de Finanzas Populares y Solidarias CONANFIPS, en la ESPOCH, mayo del 2015

### 2.4.3 SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO

La LOEPS en su Art. 78.- señala que: integran el Sector Financiero Popular y Solidario las cooperativas de ahorro y crédito, entidades asociativas o solidarias, cajas y Bancos Comunes, y cajas de ahorro.

Concomitante a ello, el recientemente aprobado Código Orgánico Monetario y Financiero (Asamblea Nacional, 2014), señala que:

**Artículo 163.-** El sector financiero popular y solidario está compuesto por:

1. Cooperativas de ahorro y crédito;
2. Cajas centrales;
3. Entidades asociativas o solidarias, cajas y Bancos Comunes y cajas de ahorro; y,
4. De servicios auxiliares del sistema financiero, tales como: software bancario, transaccionales, de transporte de especies monetarias y de valores, pagos, cobranzas, redes y cajeros automáticos, contables y de computación y otras calificadas como tales, por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria en el ámbito de su competencia.

También son parte del sector financiero popular y solidario las asociaciones mutualistas de ahorro y crédito para la vivienda, las entidades asociativas o solidarias, cajas y Bancos Comunes y cajas de ahorro se registrarán por las disposiciones de la Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria y las regulaciones que dicte la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera.

En virtud de lo expresado, el proyecto que será el resultado de esta investigación, está debidamente sustentado en la legalidad, por tanto su viabilidad desde este aspecto es adecuada, sin querer decir con ello, que este sea un requisito fundamental, puesto que son los actores y beneficiarios quienes tienen la perspectiva de ejecutarlo.

El Sector Financiero Popular y Solidario representa a Diciembre del 2014, el 30% del conjunto de la cartera bruta del financiero nacional (comercial, consumo, vivienda y microempresa), e incluso en la cartera bruta de microempresa es superior al sistema financiero privado y público respectivamente, conforme se puede apreciar en el cuadro presentado en el Seminario Internacional de Economía Solidaria-Espoch, mayo del 2014 y hablando de equivalencias en con dicho sector tradicional de la economía, el desarrollo del sector solidario, lo supera porcentualmente los alcances de su cobertura y gestión :

**Gráfico 3: Sector Financiero Popular y Solidario**

Corporación Nacional  
de Finanzas Populares y Solidarias

## Sector Financiero Popular y Solidario

### Sistema Financiero Nacional

#### Saldos en dólares

### SECTOR FINANCIERO TRADICIONAL

A diciembre 2014 (USD)

	CARTERA BRUTA COMERCIAL	CARTERA BRUTA CONSUMO	CARTERA BRUTA VIVIENDA	CARTERA BRUTA MICROEMPRESA
BANCA PRIVADA	\$ 9.631.916.219,54	\$ 6.924.281.145,26	\$ 1.604.836.725,89	\$ 1.445.829.176,43
SOCIEDADES FINANCIERAS	\$ 121.077.489,67	\$ 1.257.444.606,73	\$ 1.300.596,30	\$ 27.181.988,03
BANCA PÚBLICA	\$ 2.108.088.259,08	\$ 3.901.585,00	\$ 8.236.311,46	\$ 662.391.318,31
Total Sistema Financiero Tradicional	\$ 11.861.081.968,29	\$ 8.185.627.336,99	\$ 1.614.373.633,65	\$ 2.135.402.482,77

### SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO

A diciembre 2014 (USD)

	CARTERA BRUTA COMERCIAL	CARTERA BRUTA CONSUMO	CARTERA BRUTA VIVIENDA	CARTERA BRUTA MICROEMPRESA
OSFPS	\$ 194.514.748,55	\$ 3.115.436.162,44	\$ 381.220.064,01	\$ 2.525.854.227,10
MUTUALISTAS	\$ 76.924.221,36	\$ 134.349.048,49	\$ 195.529.952,96	\$ 37.589.608,55
ONG especializadas en crédito para la EPS	\$ 1.205.355,02	\$ 4.213.110,08	\$ 2.009.282,06	\$ 107.544.536,64
Total Sistema Financiero Popular y Solidario	\$ 272.644.324,93	\$ 3.253.998.321,01	\$ 578.759.299,03	\$ 2.670.988.372,29

EQUIVALENCIAS ENTRE SISTEMAS FINANCIEROS	CARTERA BRUTA COMERCIAL	CARTERA BRUTA CONSUMO	CARTERA BRUTA VIVIENDA	CARTERA BRUTA MICROEMPRESA
POPULAR Y SOLIDARIO / PRIVADO	2,80%	39,77%	36,03%	181,33%
POPULAR Y SOLIDARIO / PÚBLICO	12,93%	83401,96%	7026,92%	403,23%

Fuente: SEPS, SBS, CONAFIPS

Fuente: SEPS, SBS, CONAFIPS

**Fuente:** Conferencia del Ec. Geovanny Cardoso, Director General de la Cooperación de Finanzas Populares y Solidarias CONANFIPS, en la ESPOCH, mayo del 2015

Dicha alternativa financiera solidaria, se inscribe a demás en la posibilidad real de fomentar desarrollo en el territorio donde se ejecute el proyecto, mediante la construcción del capital comunitario que favorece la resolución de los problemas que faciliten de una manera objetiva, alcanzar las condiciones que favorecen conseguir progresivamente un adecuado Buen Vivir.

## 2.5 FORMACIÓN DEL CAPITAL COMUNITARIO

La formación de un Banco Comunitario se inscribe en el aporte que ésta instancia puede dar al Desarrollo Económico Comunitario como una estrategia de desarrollo de los recursos humanos y físicos de una zona geográfica, mediante la organización de los residentes y de empresas que redunden en el bienestar de la comunidad

Esta definición sirve de base a la que proponemos: “Estrategia para el desarrollo de los recursos humanos y físicos de una zona geográfica, mediante la organización de los

*residentes para planificar e implantar iniciativas que redunden en un incremento del capital comunitario y el bienestar socio-económico de la comunidad.” (Torres,2012)*

Las iniciativas solidarias como el Banco Comunitario, favorecen la construcción de lo que Torres llama el “Capital comunitario” , que se lo asume como un concepto que integra cinco tipos de capital: el financiero, el físico, el social, el humano y el ambiental, donde se integran además conceptos de Responsabilidad Social Empresarial y desarrollo Sostenible, que integran como resultado de las combinación de los cinco tipos de capital, el alcance del llamado triple resultado: Económico, Social y Ambiental

Al efectuar un alcance a la interpretación de cada capital, es importante decir que gracias a la organización dela base comunitaria:

- ✓ El Capital Financiero se construye en el Banco Comunitario gracias al aporte o ahorro voluntario de los beneficiarios sumado a las formas de autogestión de fondos e ingresos provenientes de la Cooperación nacional, internacional o en este caso del GAD parroquial de Quimiag a partir de la aprobación de la presente puesta. Con este recurso se entregan los créditos a los beneficiarios.
- ✓ El Capital Físico no es más que la ampliación de la infraestructura comunitaria tanto para la producción como para la reproducción de la calidad de vida de la población, en virtud de que el desarrollo de un proyecto comunitario indica desarrollo y con ello la intervención del sector público, para sustentar dicho proceso.
- ✓ El Capital Humano que se refiere a la capacitación del propio recurso humano de la comunidad para la gestión y desarrollo del proyecto, el cual además de recibir los beneficios se perfecciona en los procesos autogestionarios que implican guiar y hacer que éstos sean sustentables y sostenibles.
- ✓ El Capital Ambiental consiste en la gran movilización comunitaria que se gesta a partir del desarrollo del proyecto en pro de la conservación y expansión de los recursos ambientales y socio-culturales, en función de la filosofía del desarrollo sostenible.
- ✓ El capital Social se notará en el tiempo, con el desarrollo comunitario a través de la y la profundización de redes, alianzas y acuerdos con ONG’s, Bancos Comunitario



y otras redes solidarias que promuevan la construcción de una cooperación más real y posible donde todos ganen.

En el presente gráfico es posible determinar estos conceptos y sus interacciones y proyecciones alrededor de un proyecto de desarrollo económico-social-ambiental comunitario:

**Gráfico 4: Capital Comunitario**



**Fuente:** Desarrollo Económico Comunitario: ¿Qué es? José Vega Torres en apuntes de clase economía solidaria, adaptado por Diego Barba B.

Estas reflexiones son propicias para mirar la cooperación desde otras perspectivas tanto en lo local, en lo nacional como en el ámbito internacional, a fin de que un proyecto como el Banco Comunitario, se transforme como el motor que impulsa la inserción de la población en procesos económicos, sociales y ambientales donde antes siempre fueron excluidos.

## **2.6 SIGNIFICADO ECONÓMICO DE LA COOPERACIÓN DESDE LA COMUNIDAD INTERNACIONAL, NACIONAL Y PARROQUIAL**

La cooperación consiste en el trabajo en común llevado a cabo por parte de un grupo de personas o entidades hacia un objetivo compartido, generalmente usando métodos también comunes, en lugar de trabajar de forma separada en competición, pero integrándose a través de características como: Ayuda mutua, esfuerzo propio, responsabilidad social, democracia, igualdad y solidaridad.

En este ámbito, son diversas las iniciativas de economía solidaria fundamentadas en el principio de la cooperación, la cuales en cada país han avanzado en la creación de espacios de actuación conjunta con sus respectivos movimientos sociales, logrando en algunos casos incorporar la propuesta de economía solidaria en la agenda social.

Ejemplos relevantes al respecto son: el concepto del Buen Vivir expresadas por las comunidades indígenas y asimiladas por los Estados de Bolivia y Ecuador en sus respectivas constituciones; el enfoque de la Soberanía Alimentaria que los movimientos agrarios han levantado en todos los países; la apuesta por Una Economía al Servicio de las Personas, incorporado en el movimiento social Peruano; la lucha por un Comercio Justo/Comercio con Justicia, expresada como respuesta a los tratados de libre comercio (TLCs) negociados y adoptados por los gobiernos.

A todo ello, se suma la presencia activa de las redes y organizaciones de economía solidaria en los Foros Sociales Mundiales y Continentales, que se han gestado en los últimos 10 años como espacios de encuentro del movimiento social mundial para intercambiar agendas, experiencias y sentimientos en la lucha contra la hegemonía del neoliberalismo en el planeta.

En este ámbito se va construyendo el concepto de la cooperación desde las visiones macro, meso y micro, que proyectan abrir desde espacios que van desde el intercambio de saberes, experiencias y metodologías de trabajo promovidas fundamentalmente por ONG's, que en países como el nuestro se ven limitadas por los controles estatales que introducen el criterio de asimilar sus programas y recursos a los Objetivos del Plan Nacional del Buen Vivir.

La cooperación para el desarrollo de proyectos como el de Bancos Comunales, se ve restringido desde el escenario internacional, pero la cooperación nacional desde instancias como el propio Estado, la Iglesia, los GADS y las propias organizaciones y comunidades, van configurando importantes experiencias que ratifican que hay un sentido económico de la cooperación cuando el componente empresarial de la empresa solidaria procura efectuar una actividad social y económicamente rentable, para fortalecer la base social de dichas empresas.

Por otro lado el propio reconocimiento constitucional y legal de este tipo de estructuras financieras, va generando importantes expectativas que van desde el levantamiento y sistematización de la información de los bancos comunitarios y cajas de ahorro efectuados por la Superintendencia y el Instituto de la Economía Popular y Solidaria (SEPS e IEPS respectivamente), hasta las posibilidades de financiamiento de la Cooperación de Finanzas Populares y Solidarias CONANFIPS, sin descartar las iniciativas que al respecto también se proyectan por los GAD's en especial como en el presente caso por el GAD Parroquial de Quimiag.

## **2.7 MARCO JURÍDICO PARA EL ESTABLECIMIENTO DE BANCOS COMUNITARIOS EN EL ECUADOR**

### **2.7.1 CONSTITUCIÓN DEL ECUADOR**

La Constitución del Ecuador permite potenciar, fortalecer y desarrollar a la Economía Popular y Solidaria en aspectos como: soberanía alimentaria, sistema financiero, el régimen de propiedad, el régimen laboral, el conocimiento y la tecnología, entre otros, con la finalidad de favorecer las condiciones objetivas para que la Economía Popular y Solidaria en el recorrido del cambio institucional del nuevo régimen de desarrollo, protejan una relación dinámica y equilibrada con la Economía Pública y Privada. **(Registro Oficial N°44 I, Lunes 20 de Octubre del 2008, Ecuador.)**

## 2.7.2 SECCIÓN PRIMERA: SISTEMA ECONÓMICO Y POLÍTICA

### ECONÓMICA

Es importante destacar que las iniciativas solidarias están encaminadas en un escenario propicio desarrollados en la Constitución en los siguientes términos:

*Art. 283.- “El sistema económico es social y solidario; reconoce al ser humano como sujeto y fin; propende a una relación dinámica y equilibrada entre sociedad, Estado y mercado, en armonía con la naturaleza; y tiene por objetivo garantizar la producción y reproducción de las condiciones materiales e inmateriales que posibiliten el Buen Vivir. El sistema económico se integrará por las formas de organización económica pública, privada, mixta, popular y solidaria, y las demás que la Constitución determine. La economía popular y solidaria se regulará de acuerdo con la ley e incluirá a los sectores cooperativistas, asociativos y comunitarios. ”*  
**(Registro Oficial No.441, 2008)**

## 2.7.3 SECCIÓN OCTAVA: SISTEMA FINANCIERO

Dicho escenario se matiza además con la precisión constitucional en materia financiera, que de hecho, reconoce a las iniciativas financieras solidarias, a partir de lo dispuesto en el Art. 309.- el cual manifiesta lo siguiente.- “El sistema financiero nacional se compone de los sectores público, privado, y del popular y solidario, que intermedian recursos del público. Cada uno de estos sectores contará con normas y entidades de control específicas y diferenciadas, que se encargarán de preservar su seguridad, estabilidad, transparencia y solidez. Estas entidades serán autónomas. Los directivos de las entidades de control serán responsables administrativa, civil y penalmente por sus decisiones.” **(Registro Oficial No.441, 2008)**

Además subraya que:

*Art. 310. Establece que.- “El sector financiero público tendrá como finalidad la prestación sustentable, eficiente, accesible y equitativa de servicios financieros. El crédito que otorgue se orientará de manera*

*preferente a incrementar la productividad y competitividad de los sectores productivos que permitan alcanzar los objetivos del Plan de Desarrollo y de los grupos menos favorecidos, a fin de impulsar su inclusión activa en la economía.” (Registro Oficial No.441, 2008)*

Además la Constitución vigente precisa que:

*Art. 311. “El sector financiero popular y solidario se compondrá de cooperativas de ahorro y crédito, entidades asociativas o solidarias, cajas y Bancos Comunes, cajas de ahorro. Las iniciativas de servicios del sector financiero popular y solidario, y de las micro, pequeñas y medianas unidades productivas, recibirán un tratamiento diferenciado y preferencial del Estado, en la medida en que impulsen el desarrollo de la economía popular y solidaria.” (Registro Oficial No.441, 2008)*

#### **2.7.4 CAPÍTULO SEXTO: TRABAJO Y PRODUCCIÓN**

Los Bancos Comunitarios pueden ser emprendimientos que generen alrededor de sus beneficiarios, una serie de iniciativas de producción de bienes y servicios, que se encausan también en los preceptos constitucionales expresados en la Sección primera: Formas de organización de la producción y su gestión, cuyo texto dispone que:

*Art. 319.- “Se reconocen diversas formas de organización de la producción en la economía, entre otras las comunitarias, cooperativas, empresariales públicas o privadas, asociativas, familiares, domésticas, autónomas y mixtas. El Estado promoverá las formas de producción que aseguren el Buen Vivir de la población y desincentivará aquellas que atenten contra sus derechos o los de la naturaleza; alentará la producción que satisfaga la demanda interna y garantice una activa participación del Ecuador en el contexto internacional.” (Registro Oficial No.441, 2008)*

*Art. 320.- “En las diversas formas de organización de los procesos de producción se estimulará una gestión participativa, transparente y eficiente. La producción, en cualquiera de sus formas, se sujetará a principios y normas de calidad, sostenibilidad, productividad sistémica, valoración del trabajo y eficiencia económica y social” (Registro Oficial No.441, 2008)*

## 2.8 LEY DE LA ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA DEL SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO

A fin e contextualizar aún más el tema en el aspecto jurídico, invocaremos algunos artículos de la Ley que son imprescindibles para ajustar el tema al modelo Social y Solidario que vive la economía nacional, donde el Banco Comunitario es un importante actor de dicho proceso:

En la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria LOEPS describe que:

**Art. 1 Definición.-** *“Para efectos de la presente Ley, se entiende por economía popular y Solidaria a la forma de organización económica, donde sus integrantes, individual o colectivamente, organizan y desarrollan procesos de producción, intercambio, comercialización, financiamiento y consumo de bienes y servicios, para satisfacer necesidades y generar ingresos, basadas en relaciones de solidaridad, cooperación y reciprocidad, privilegiando al trabajo y al ser humano como sujeto y fin de su actividad, orientada al Buen Vivir, en armonía con la naturaleza, por sobre la apropiación, el lucro y la acumulación de capital.”* (Registro Oficial No.444 , 2011)

En función de la localización de la figura jurídica del proyecto, la ley señala:

**Art. 7.-** Para los fines de la presente Ley, se aplicarán las siguientes denominaciones:

- ✓ **Sectores: Comunitarios, Asociativos y Cooperativos**
- ✓ *Consejo Nacional de la Economía Popular y Solidaria*
- ✓ *Comité Interinstitucional de la Economía Popular y Solidaria y del sector Financiero Popular y Solidario, como "Comité Interinstitucional";*
- ✓ *Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, como "Superintendencia";*
- ✓ *Instituto Nacional de Economía Popular y solidaria*
- ✓ *Junta de Regulación del Sector Financiero Popular y Solidario, como "Junta de Regulación" y,*
- ✓ *Corporación Nacional de Finanzas Populares y Solidarias, como "Corporación* (Registro Oficial No.444 , 2011)

Para efectos de las formas de organización la Ley señala que:

**Art. 8.-** *Integran la Economía Popular y Solidaria las organizaciones conformadas en los Sectores Comunitarios, Asociativos y*

*Cooperativistas, así como también las Unidades Económicas Populares*  
(Registro Oficial No.444 , 2011)

## **2.8.1 DE LAS ENTIDADES ASOCIATIVAS O SOLIDARIAS, CAJAS Y BANCOS COMUNALES Y CAJAS DE AHORRO**

En concreto, la Ley permite que:

**Art. 104 .- Entidades asociativas o solidarias, cajas y Bancos Comunales y cajas de ahorro.-** *“Son organizaciones que se forman por voluntad de sus socios y con aportes económicos que, en calidad de ahorros, sirven para el otorgamiento de créditos a sus miembros, dentro de los límites señalados por la Superintendencia de conformidad con lo dispuesto en la presente Ley. También se consideran como parte de estas entidades, aquellas organizaciones de similar naturaleza y actividad económica, cuya existencia haya sido reconocida por otras instituciones del Estado.”* (Registro Oficial No.444 , 2011)

**Art. 105.- Estructura interna.-** *“Las entidades asociativas o solidarias, cajas y Bancos Comunales y cajas de ahorro, tendrán su propia estructura de gobierno, administración, representación, control interno y rendición de cuentas, de acuerdo a sus necesidades y prácticas organizativas.”* (Registro Oficial No.444 , 2011)

**Art. 107.- Canalización de recursos.-** *“Las entidades asociativas o solidarias, cajas y Bancos Comunales y cajas de ahorro podrán servir como medios de canalización de recursos públicos para el desarrollo e implementación de proyectos sociales y productivos, en sus respectivos territorios.”* (Registro Oficial No.444 , 2011)

**Art. 108 .- Metodologías financieras.-** *“Las organizaciones además del ahorro y crédito, promoverán el uso de metodologías financieras participativas como grupos solidarios, ruedas, fondos productivos, fondos mortuorios, seguros productivos o cualquier otra forma financiera*

*destinados a dinamizar fondos y capital de trabajo. “ (Registro Oficial No.444 , 2011)*

Podemos señalar que la Ley de Economía Popular y Solidaria tiene como finalidad establecer una forma de organización entre sus integrantes basadas en relaciones de solidaridad, cooperación y reciprocidad, privilegiando el trabajo y al ser humano como sujeto y fin de su actividad, orientadas al Buen Vivir.

## **2.9 EL INSTITUTO NACIONAL DE ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA (IEPS)**

A fin de fortalecer la investigación para la generación de políticas públicas para el sector de la economía solidaria, se creó el Instituto de la Economía Popular y solidaria. IEPS, que es una entidad adscrita al Ministerio de Inclusión Económica y Social, que propone y ejecuta la política pública, coordina, organiza y aplica los planes, programas y proyectos que contribuyen a la construcción del Sistema Económico Social y Solidario. (**Ministerio de Inclusión Económica y Social** )

Dentro de los objetivos estratégicos de la IEPS se encuentran:

- ✓ Crear capacidades para que los actores de la Economía Popular y Solidaria se consoliden como sujetos económicos-sociales-políticos que participan en el nuevo régimen del Buen Vivir.
- ✓ Crear las condiciones para el desarrollo de los actores de la Economía Popular y Solidaria facilitando su acceso a los factores productivos, mediante la articulación de políticas, normas y acciones que impulsan y ejecutan las Instituciones del Estado, los Gobiernos Autónomos Descentralizados, las Organizaciones Sociales, las Universidades y la Comunidad.
- ✓ Generar oportunidades y espacios para el fortalecimiento y dinamización de los procesos de producción, distribución, circulación, financiamiento, comercialización y consumo de bienes y servicios de los actores de la Economía Popular y Solidaria.
- ✓ Gestión del Conocimiento (**Ministerio de Inclusión Económica y Social** )



## **2.10 CORPORACIÓN NACIONAL DE FINANZAS POPULARES Y SOLIDARIAS (CONAFIPS)**

El Gobierno Nacional a través de la Corporación Nacional de Finanzas Populares y Solidarias "CONAFIPS" busca potenciar las actividades y capacidades emprendedoras de la población, apoyando técnica y financieramente a las Organizaciones del Sector Popular y Solidario y fomentando la cooperación y el desarrollo de nuevos y mejores servicios financieros. (**Corporación Nacional de Finanzas Populares y Solidarias**)

## **2.11 CÓDIGO ORGÁNICO MONETARIO FINANCIERO**

Este Código tiene por objeto regular los Sistemas Monetarios y Financieros en el Ecuador y se describen los siguientes artículos:

*Artículo 163.- Sector financiero popular y solidario. El sector financiero popular y solidario está compuesto por:*

- 1. Cooperativas de ahorro y crédito;*
- 2. Cajas centrales;*
- 3. Entidades asociativas o solidarias, cajas y Bancos Comunes y cajas de ahorro; y,*
- 4. De servicios auxiliares del sistema financiero, tales como: software bancario, transaccionales, de transporte de especies monetarias y de valores, pagos, cobranzas, redes y cajeros automáticos, contables y de computación y otras calificadas como tales por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria en el ámbito de su competencia.*
- 5. También son parte del sector financiero popular y solidario las asociaciones mutualistas de ahorro y crédito para la vivienda. (Registro Oficial No.332, 2014).*

## **2.12 ECONOMÍA DE LA SOLIDARIDAD**

En economía de la solidaridad se incluyen varias formas de organización económica, con base en principios de autogestión, cooperación, eficiencia y viabilidad en búsqueda de alternativas colectivas de supervivencia, desde el siglo XIX, “se registran intentos de

instituir formas comunitarias y democráticas de organizar la producción y el consumo” para lograr iguales oportunidades de satisfacer las necesidades económicas y tener medios de sostenimiento para su producción. (Gaiger, 2004)

## 2.13 LA EMPRESA SOCIAL Y EL FACTOR C

Luis Razzeto señala que formalizó esta noción, acuñando el concepto del "Factor C", que se refiere a un nuevo factor que se integra a los modelos y análisis económicos, junto al trabajo, el capital, la tecnología, etc., si en cualquier empresa, hasta en las más grandes y modernas, se pusiera o incrementara la solidaridad, con seguridad sería más productiva y eficiente. Si en el mercado hubiera más solidaridad, el mercado sería más perfecto y funcionaría de mejor manera. Si en las políticas públicas y en las decisiones económicas del estado hubiera mayores dosis de solidaridad, esas políticas serían mejores y sus resultados más eficientes. Esa es la fuerza del "factor C".

¿Por qué ese nombre: Factor C? Simplemente porque con la letra C comienzan muchas palabras que lo identifican: compañerismo, comunidad, cooperación, colaboración, comunión, coordinación y otras.

En resumen, en la economía solidaria es necesario reconocer a este factor porque su presencia acrecienta la producción. La unión de conciencias, voluntades y sentimientos de diferentes personas tras un objetivo común, y da como resultado una producción mucho más amplia; la solidaridad se convierte en un factor económico (sería el factor C), tanto como es el capital, la tecnología, el trabajo. (Gaiger, 2004)

**Tabla 1:** Factores Económicos

<b>Factor L o W</b>	Trabajo
<b>Factor K</b>	Capital
<b>Factor C</b>	Solidaridad (compañerismo, cooperación, comunidad)

**Fuente:** María Demelza del Rosario Rodríguez Martínez

## **2.14 PLAN NACIONAL DEL BUEN VIVIR 2013-2017**

El Plan Nacional del Buen Vivir se orienta en fomentar la cooperación, la solidaridad y la fraternidad, en una sociedad puesto que se trata de forjar ciudadanos y ciudadanas que reconozcan las necesidades y los intereses de los otros, que acepten la justicia y la ley, que respeten las instituciones, que legitimen el principio de la redistribución de la riqueza y que promuevan la igualdad social. Se busca erradicar el principio de desarrollo personal y egoísta, característico de una sociedad de libre mercado, bajo el principio de que las personas no solo tienen derecho a la vida, sino a una vida compatible con la dignidad que nos iguala como personas. **(PLAN NACIONAL DEL BUEN VIVIR, 2013-2017)**

### **2.14.1 OBJETIVOS NACIONALES PARA EL BUEN VIVIR**

El nuevo sistema económico tiene como centro y fin al ser humano, privilegia al mundo del trabajo por sobre el capital y persigue el cambio de la matriz productiva. **(PLAN NACIONAL DEL BUEN VIVIR, 2013-2017)**

#### **Objetivo 2.**

- ✓ Auspiciar la igualdad, la cohesión, la inclusión y la equidad social y territorial, en la diversidad
- ✓ Democratización de los medios de producción, la misma que busca fomentar la economía social y solidaria, que puede estar concertada por los sectores cooperativistas, asociativos y comunitarios. **(PLAN NACIONAL DEL BUEN VIVIR, 2013-2017)**

#### **OBJETIVO 8.**

Consolidar el Sistema Económico Social y Solidario, de forma Sostenible, el sistema económico mundial requiere renovar su concepción, priorizando la igualdad, las relaciones de poder, tanto entre países como al interior de ellos. De igual manera, dando prioridad a la redistribución y al ser humano, sobre el crecimiento económico y el capital.

La Constitución del Ecuador establece como deber primordial del Estado, promover el desarrollo sustentable y la redistribución equitativa de los recursos y la riqueza para acceder al Buen Vivir; ordena que el sistema económico sea social y solidario, y define a la estabilidad económica como el máximo nivel de producción y empleo, en el marco de la sostenibilidad fiscal, externa, monetaria y biofísica.

La consolidación del sistema económico social y solidario, de forma sostenible, implica colocar al ser humano por encima del capital, lo que significa priorizar el desarrollo de capacidades y complementariedades humanas. **(PLAN NACIONAL DEL BUEN VIVIR, 2013-2017)**

## **2.15 BANCA COMUNAL**

El movimiento Microfinanciero cada vez con mayor énfasis en servicios de ahorro para pobres como un elemento de consumo ante fluctuaciones económicas y estacionalidades de sus ingresos. Uno de los acercamientos desarrollados es el de los Bancos Comunales; los cuales se han convertido en una alternativa para disminuir los índices de pobreza en el área rural mediante el impulso y establecimiento del crédito accesible con el objetivo de contribuir al desarrollo económico de las comunidades. **(VALDIVIA, 2004, pág. 58).**

Los Bancos Comunales son organizaciones de crédito y ahorro formados por grupos de entre 10 y 50 miembros. Estos grupos por lo general son mujeres que se asocian para auto gestionar un sistema de Microcréditos, ahorro y apoyo mutuo. Los miembros del grupo se organizan, administran el sistema y garantizan los préstamos entre sí.

La diferencia que existe entre los bancos, cooperativas de ahorro y crédito es porque la propia comunidad se organiza, administra, cobra y realiza los pagos existiendo una ayuda mutua entre los miembros que pertenecen a la Banca Comunal. Según datos de la Red Financiera Rural (RFR) en Ecuador existe cerca de dos millones de microempresarios, el 65 % obtienen créditos donde se benefician alrededor de 180 mil familias, con las cajas y Bancos Comunales que funcionan en el país. **(El Telégrafo, 2013)**

Actualmente en el país existen según la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (2013), más de 15000 estructuras financieras comunales (Bancos, cajas Solidarias, Cajas de Ahorro). La mayor presencia de estas organizaciones económicas está en la Sierra. Actualmente cuentan una cartera de crédito cercana a los USD 120 millones, indicó Javier Vaca, director ejecutivo de la RFR. **(Revista lideres, 2013)**

### **2.15.1 CARACTERÍSTICAS:**

- ✓ Los créditos se conceden para capital trabajo es decir su objetivo es generar autoempleo.
- ✓ Tratan de alcanzar la autosuficiencia financiera y establecen los tipos de interés en función de esta premisa
- ✓ Los Bancos Comunales tratan de acomodarse a las preferencias de los prestatarios.
- ✓ Ofrecen servicios de ahorro y préstamos,
- ✓ Trata de favorecer el desarrollo de las organizaciones locales y regionales. (Moreno, 2008)

### **2.16 PROCEDIMIENTO DE FORMACIÓN DE BANCOS COMUNALES**

El Proceso para formar Bancos Comunales lo podemos establecer mediante la realización de cuatro fases a seguir las mismas que son:

- ✓ Fase de Identificación, Información y Motivación (diagnóstico, importancia y funcionamiento).
- ✓ Fase de Organización y Administración (Reglamento Interno Ahorro Crédito, Funciones, Plan de Trabajo, Flujo de Caja).
- ✓ Fase de Operativización (Instalación de controles, Registros contables).
- ✓ Fase de Seguimiento y Evaluación. **(Cueva, 2002)**

#### **2.16.1 PRIMERA FASE: IDENTIFICACIÓN, INFORMACIÓN Y MOTIVACIÓN**

En esta primera fase se debe realizar el diagnóstico o perfil del grupo meta, el mismo que debe estar preferentemente en zonas rurales, se recomienda evitar la mezcla de miembros de comunidades diferentes, debe haber alto grado de solidaridad entre sus

miembros con intereses comunes, debe darse una infraestructura adecuada y condiciones para desarrollar proyectos productivos, los miembros deben ser preferentemente de ingresos medios bajos y con un potencial productivo. (Cueva, 2002)

#### **2.16.2 SEGUNDA FASE: ADMINISTRACIÓN Y ORGANIZACIÓN**

En la fase de administración se capacita a los socios sobre la elaboración de un manual de funciones es decir la Junta Directiva, el Comité de Crédito y Fiscal, el Plan de Trabajo y se realiza un Flujo de Caja. (Cueva, 2002)

#### **2.16.3 TERCERA FASE: IMPLEMENTACIÓN Y CONSOLIDACIÓN**

En la tercera fase se deben realizar los registros de contabilidad, el registro de los socios, las libretas de ahorro y las posibles solicitudes de crédito de manera que todo esté listo para la inauguración; Se fija una fecha para inauguración del Banco con un Programa en el que participe toda la comunidad, se sugiere firmar el acta constitutiva. (Cueva, 2002)

#### **2.16.4 FASE CUATRO: FASE DE SEGUIMIENTO Y EVALUACIÓN**

En la fase cuatro se fundan las normas de control, seguimiento y evaluación, los ingresos deben ser mayores a los gastos con indicadores cuantificables; se debe informar a todos los socios de manera transparente el movimiento del Banco Comunal con la propósito de generar confianza en los socios del Banco Comunal. (Cueva, 2002).

### **2.17 BANCA COMUNAL EN EL MUNDO**

Los Bancos Comunales establecen un instrumento necesario y de bajo costo para suministrar múltiples servicios como educación, salud, nutrición, medioambiente que son de prioridad para la comunidad. La Banca Comunal a nivel mundial es registrada por ONG's que desarrollan programas para atenuar la pobreza como podemos citar a Freedom from Hunger, HOPE y Save the Children. (Sierra, **Economía Política de Desarrollo, 2004**)

**Feedom from Hunger** promueve una destreza en la cual atañe al crédito, en la cual se utiliza reuniones obligatorias de los Bancos Comunales para llevar adelante las transacciones financieras como breves sesiones de educación enfocados a salud y nutrición. El proyecto Hope estimula a los Bancos Comunitarios a invertir en empresas relacionadas con salud como por ejemplo clínicas y farmacias populares. (**Hunger F. f.)**

**Save the Children** se enfoca en las principales dificultades que presenta el desarrollo infantil, se encargan en áreas en las cuales se van llevando a cabo programas de salud o de desarrollo comunitario. (**Children, Save the Children**)

## **2.18 FUNDACIÓN INTERNACIONAL PARA LA ASISTENCIA COMUNITARIA (FINCA)**

FINCA Internacional fue creada en 1985 con el objetivo de suministrar un servicio financiero a los grupos más pobres de la población en los países en vía de desarrollo mediante la constitución de una red mundial de bancos de pueblos. FINCA ha iniciado reconocimientos a donaciones públicas y privadas 15 programas en 14 países, constituyendo 2 160 bancos de pueblo con un total de 60 000 clientes. FINCA constituye una herramienta efectiva para luchar contra la pobreza. (FINCA)

### **2.18.1 BANCO COMUNAL EN AMÉRICA LATINA**

Diversas han sido las expresiones que se han considerado en el transcurso del tiempo sobre la situación de los países con ventajas económicas en comparación con los países de gran potencia económica como del ser humano. El subdesarrollo es un fenómeno contemporáneo de la época actual, pero es el resultado de la evolución histórica del capitalismo. La propagación del capitalismo por el mundo se centralizó y ha alcanzado sus grandes progresos en áreas geográficas estos países reúnen condiciones en la cual su economía ha evolucionado. El principal problema es la pobreza, se ha intentado solucionar pero aparentemente no se acabaría con este problema socioeconómico, pero ha resultado un fracaso puesto que estas soluciones quedan solamente en teoría. Una alternativa que no da solución a los habitantes sino una posibilidad real y ajustable es la Banca Comunal (Sierra, Economía Política del Desarrollo, 1989)

**Gráfico 5: Finca en América Latina**



**Fuente:**(FINCA)  
**Elaborado por:** Las Autoras

### **2.18.2 Paradigmas de Banco Comunitarios en América Latina:**

#### **BANCO SOL DE BOLIVIA**

Es el primer banco comercial en el mundo íntegramente dedicado al sector de la microempresa, en Enero de 1992 poseía un portafolio de 17,000 clientes con una cartera de préstamos que lograba a 4 millones de dólares, y 4 sucursales localizadas en las ciudades de La Paz, El Alto, Cochabamba y Santa Cruz.

La existencia de una gran demanda disgustada por servicios financieros fueron las razones que permitieron tomar la decisión de expandir sus actividades, el creciente sector de las microempresa. (BancoSol)

#### **MIBANCO (PERÚ)**

Mibanco se creó con la colaboración del Banco de la Microempresa S.A. inició sus actividades en 1998, es el primer banco privado del Perú tiene la responsabilidad de reunir sus esfuerzos con el apoyo financiero de pequeñas empresas. Promueve y contribuye al desarrollo nacional mediante el apoyo de sectores emergentes, crea capacidad empresarial como pilar para el crecimiento del país. (PERÚ)



## **FUNDASOL URUGUAY**

La fundación Uruguay de Cooperativa y Desarrollo FUNDASOL es una asociación civil sin fines de lucro. Las Principales actividades FUNDASOL son la capacitación en gestión empresarial y la canalización de recursos financieros para viabilizar inversiones que aumenten la eficiencia de las organizaciones de base cooperativistas y pequeñas empresas así como la atención de obligaciones en materia de capital de trabajo (FUNDASOL)

## **BANCO COMUNAL EN HONDURAS**

La participación grupal es un aspecto central del método de capacitación utilizando por el Banco Comunal Centenario. La organización de Desarrollo empresarial Femenino (ODEF) realiza la orientación inicial para sus nuevos Bancos Comunales, Honduras provee una capacitación con enfoque de género basado en las situaciones de la vida real que las socias comparten en el grupo, así como la información relacionada con las situaciones familiares o con cuestiones de la comunidad que surgen durante las discusiones de grupo. (ODEF)

## **EL BANCO COMUNAL NICOYA EN COSTA RICA**

En la península de Nicoya, en Costa Rica un grupo de vecinas y vecinos se organizaron para operar conjuntamente un pequeño fondo para créditos a las socias y socios .Un proyecto de desarrollo durante los primeros dos años colaboró con proyectos de capacitación para manejar libros contables, organizar, manejar conflictos, elaborar proyectos productivos y calcular costos, la participación de las mujeres en la Junta Directiva como usuarias de los créditos se originó fuertemente. (NICOYA)

## **ECUADOR -CRS Latacunga**

Catholic Relief Services / USCC (CRS) trabaja en Ecuador desde 1955, con el objetivo de elevar la dignidad humana y el bienestar de la población de áreas marginadas. El programa CRS en Ecuador se enfoca en cinco áreas especializadas Agricultura, Desarrollo Rural, Microfinanzas, VIH-SIDA, Sociedad Civil y respuestas a Emergencias. Se desarrollan proyectos específicos para cada sector. CRS apoya el

mejoramiento de la calidad de vida más de 32 000 personas en las provincias de Sucumbíos, Cotopaxi, Tungurahua, Pichincha, Chimborazo; Bolívar, Azuay, Cañar y Loja.

El programa de Microfinanzas con su sistemática de Bancos Comunes indaga mejorar el acceso de los pobres a los servicios Microfinancieros e incrementar la capacidad de los clientes y de las instituciones socias para fortalecer sus microempresas y unidades productivas con el objetivo de mejorar su calidad de vida, y proteger por políticas Microfinancieras y sociales que respondan a sus necesidades. (CRS)

## **2.19 REQUISITOS PARA CONSTITUIR CAJAS Y BANCOS COMUNALES O CAJAS DE AHORRO**

Una vez concluida la prórroga a la moratoria para el otorgamiento de la personalidad jurídica a este tipo de organizaciones, con la vigencia del Código Orgánico Monetario y Financiero mediante registro oficial N°332 del 12 de septiembre de 2014.

Consecuentemente, se emite un nuevo marco jurídico correspondiente al Sector Financiero Popular y Solidario, dentro del cual el artículo 458 establece que: “las entidades asociativas o solidarias, cajas y Bancos Comunes y cajas de ahorro son organizaciones que podrán optar por la personalidad jurídica, que se forman por voluntad de los socios dentro del límite y en la forma determinada por la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera, tendrán su propia estructura de gobierno, administración, representación, auto control social y rendición de cuentas y tendrán la obligación de remitir la información que les sea solicitada por la superintendencia(...)”.

Actualmente, dicho límite y forma determinada por la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera no ha sido definido y anunciado (**SUPERINTENDENCIA DE ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA**)

**SECTOR COOPERATIVO:** El Reglamento General a la LOEPS, en el artículo 41, referente a las organizaciones del sector cooperativo indica que: “en los consejos no podrán ser elegidos socios, que tengan, entre sí, relación conyugal, unión de hecho, o parentesco hasta el cuarto grado de consanguinidad o segundo de afinidad”. Sin

embargo, el Art. 31 de la Resolución Nro. MCDS-EPS-004-2013 emitida por el Ministerio Coordinador de Desarrollo Social establece una excepción para este caso en cooperativas no financieras“...cuyo número de socios y las relaciones de parentesco existente entre ellos, impida su cumplimiento (**SUPERINTENDENCIA DE ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA**)

## **2.20 PRODUCTOS Y SERVICIOS FINANCIEROS**

Las organizaciones además del ahorro y crédito, utilizan técnicas financieras como son grupos solidarios, fondos productivos, seguros entre otras formas financieras predestinadas a fortalecer fondos y capital de trabajo.

Los servicios financieros que prestan los Bancos Comunes son:

- ✓ Crédito
- ✓ Débito
- ✓ Interés
- ✓ Amortizaciones
- ✓ Inversión
- ✓ Participación
- ✓ Ahorro

### **CRÉDITO**

La palabra crédito se define como el derecho que tiene el deudor de recibir del acreedor alguna cosa, en la medida que haya confiabilidad con el compromiso de pago o devolución. (Sabino, 2010)

### **INTERÉS**

Ganancia o renta producida por el capital. Pago realizado por el uso del dinero ajeno recibido en préstamo, o cobro percibido por la cesión temporal a terceros del dinero propio. (LA GRAN ENCICLOPEDIA DE ECONOMÍA)

## **AMORTIZACIÓN**

Distribuir el coste de una inversión como gasto a lo largo de los períodos en que esa inversión va a permitir obtener ingresos. (Ardavín, 2008)

## **PAGARÉ**

Es un título valor formal de contenido crediticio, por el cual una persona llamada suscriptor, promete incondicionalmente pagar una suma de determinada de dinero, a otra llamada beneficiario (Lopez, 2010, pág. 55)

## **INVERSIÓN**

Una inversión o incremento neto de capital. La inversión de un determinado período de tiempo viene dada por la diferencia entre el capital existente al final y al comienzo de dicho período; diferencia que puede ser positiva o negativa, según que haya habido inversión o desinversión, respectivamente. (LA GRAN ENCICLOPEDIA DE ECONOMÍA)

## **PARTICIPACIÓN**

Una participación económica es uno de los requisitos fundamentales para formar parte de un proyecto. La participación económica dará derecho a la posibilidad de habitar dentro del territorio y de disfrutar de todas las ventajas inherentes a los co-participantes en el proyecto. (LA GRAN ENCICLOPEDIA DE ECONOMÍA)

## **AHORRO**

El Ahorro se define como la diferencia entre el ingreso y el gasto que tiene una persona, la parte que nos sobra después de realizar todos nuestros gastos, es decir, es la parte del ingreso que no se destina al gasto y que se reserva para necesidades futuras. (Vergara, 1997)

Los Bancos Comunales ofertan una serie de productos y servicios financieros su finalidad es proporcionar un adecuado servicio es decir atender a la población mediante

VARIABLE	DEFINICIÓN	SERVICIOS	INDICADOR	INSTRUMENTO
<b>BANCO COMUNAL</b>	Banco Comunal es una técnica crediticia que radica en que una organización sin ánimo de lucro otorgue préstamos a un grupo de personas que se encarga del manejo de recursos.	<b>FINANCIEROS</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Crédito Individual</li> <li>✓ Grupo Solidario</li> <li>✓ Banca Comunal</li> <li>✓ Simulador de Crédito</li> </ul> <b>NO FINANCIEROS</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Asesoramiento</li> </ul>	<b>SOCIAL</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Género</li> <li>✓ Estado Civil</li> <li>✓ Composición del Hogar</li> <li>✓ Nivel de Instrucción</li> <li>✓ Ocupación</li> </ul> <b>ECONÓMICO</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Actividad económica principal</li> <li>✓ Ingresos promedio de la actividad al mes</li> <li>✓ Gastos de la familia promedio mensual</li> <li>✓ Distribución de los Gastos</li> <li>✓ Relación con las entidades financieras</li> <li>✓ Capacidad de Ahorro</li> <li>✓ Necesidades de Financiamiento</li> <li>✓ Destino del Crédito</li> <li>✓ Plazo del crédito</li> <li>✓ Apoyo al Banco Comunitario</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Encuesta</li> <li>✓ Entrevista</li> <li>✓ Observación</li> </ul>

una organización adecuada, ofertando Microcréditos a las personas para que puedan generar ingresos y mejorar su estilo de vida mediante el proceso de otorgar créditos y generar una cultura de ahorro y pago.

## **CAPÍTULO III: MARCO METODOLOGICO**

### **3.1 MARCO METODOLÓGICO**

### **3.2 Pregunta de Investigación**

¿Un proyecto de Factibilidad de creación del Banco Comunitario la Junta General de Usuarios del Sistema de Riego Rio Blanco – Quimiag en función de la aplicación de la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria y del sistema financiero popular y solidario es una alternativa que ayudará al buen vivir o Sumak Kawsay de los usuarios?

### **3.3 Variables**

#### **Variable Independiente:**

Banco Comunal.

#### **Variable Dependiente:**

Junta General de Usuarios del Sistema de Riego Rio Blanco – Quimiag

### **3.4 Operacionalización de Variables**

**Operacionalización de la variable independiente:** Banco Comunal.

**Tabla 2:** Operacionalización de la variable independiente

VARIABLE	DEFINICIÓN	SERVICIOS	INDICADOR	INSTRUMENTO
<b>BANCO COMUNAL</b>	Banco Comunal es una técnica crediticia que radica en que una organización sin ánimo de lucro otorgue préstamos a un grupo de personas que se encarga del manejo de recursos.	<b>FINANCIEROS</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Crédito Individual</li> <li>✓ Grupo Solidario</li> <li>✓ Banca Comunal</li> <li>✓ Simulador de Crédito</li> </ul> <b>NO FINANCIEROS</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Asesoramiento</li> </ul>	<b>SOCIAL</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Género</li> <li>✓ Estado Civil</li> <li>✓ Composición del Hogar</li> <li>✓ Nivel de Instrucción</li> <li>✓ Ocupación</li> </ul> <b>ECONÓMICO</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Actividad económica principal</li> <li>✓ Ingresos promedio de la actividad al mes</li> <li>✓ Gastos de la familia promedio mensual</li> <li>✓ Distribución de los Gastos</li> <li>✓ Relación con las entidades financieras</li> <li>✓ Capacidad de Ahorro</li> <li>✓ Necesidades de Financiamiento</li> <li>✓ Destino del Crédito</li> <li>✓ Plazo del crédito</li> <li>✓ Apoyo al Banco Comunitario</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Encuesta</li> <li>✓ Entrevista</li> <li>✓ Observación</li> </ul>

**Elaborado por:** Las Autoras

### 3.5 Operacionalización de la variable dependiente: Junta General de Usuarios del Sistema de Riego Río Blanco – Quimiag

**Tabla 3:** Operacionalización de la variable dependiente

VARIABLE	DEFINICIÓN	SERVICIOS	INDICADOR	INSTRUMENTO
<b>JUNTA GENERAL DE USUARIOS DEL SISTEMA DE RIEGO RIO BLANCO – QUIMIAG</b>	La Junta General de usuarios del sistema de Riego Río Blanco, de la parroquia de Quimiag su misión es el de operar y mantener el correcto uso y distribución del agua de riego del Río Blanco, el desarrollo, conservación, preservación y uso eficiente del agua y su financiamiento, a través de la tarifa de agua; así como promover la producción agrícola.	<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Aprovechar de manera eficiente el recurso hídrico</li> <li>✓ Tecnificación del sistema de riego</li> </ul>	<b>SOCIAL</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Género</li> <li>✓ Estado Civil</li> <li>✓ Composición del Hogar</li> <li>✓ Nivel de Instrucción</li> <li>✓ Ocupación</li> </ul> <b>ECONÓMICO</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Actividad económica principal</li> <li>✓ Ingresos promedio de la actividad al mes</li> <li>✓ Gastos de la familia promedio mensual</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Encuesta</li> <li>✓ Entrevista</li> <li>✓ Observación</li> </ul>

**Fuente:** GAD Parroquial Quimiag

**Elaboración:** Las Autoras



### **3.6 TIPO DE INVESTIGACIÓN**

Las técnicas de investigación que utilizamos para recolectar la información fueron: la observación directa, entrevistas, encuesta y reuniones.

#### **3.6.1 Observación directa**

Se efectuó observación en las diferentes comunidades de la parroquia de Quimiag que permitieron establecer los procedimientos más específicos y adecuados.

#### **3.6.2 Entrevistas**

Se ha realizado entrevistas a las principales autoridades del GAD de Quimiag así como también a los diferentes dirigentes de cada una de las comunidades de la parroquia y al dirigente de la Junta General de Usuarios del Sistema de riego Rio Blanco – Quimiag con el fin de obtener mediciones cuantitativas de una gran variedad de características objetivas y subjetivas de la población.

#### **3.6.3 Encuestas**

Hemos realizados encuestas como una técnica de adquisición de información de interés sociológico, mediante un cuestionario previamente elaborado, a través del cual pudimos conocer varios de los aspectos socio- económicos de los encuestados.

La encuesta se realizó a través de cuestionarios que fueron aplicados en la Junta General de usuarios del Sistema de riego Rio Blanco – Quimiag, para recabar información que fue procesada a través de herramientas estadísticas y la herramienta informática de Excel para la tabulación de resultados.

#### **3.6.4 Reuniones**

En las reuniones se realizó la socialización del presente trabajo de investigación en busca de la participación activa de los habitantes en el proceso.

### 3.7 POBLACIÓN Y MUESTRA

La Población de la Junta General de Usuarios del Sistema de Riego Río Blanco, de la Parroquia de Quimiag, Cantón Riobamba, Provincia De Chimborazo es de 1069 socios.

Hemos considerado el 5% de error máximo admisible, para el desarrollo de la muestra se ha tomado en cuenta la siguiente fórmula:

$$n = \frac{N}{(E)^2(N-1)+1}$$

**n** = Tamaño de la muestra.

**N** = Tamaño de la Población

**E** = Error máximo admisible al cuadrado

#### CÁLCULO DE LA MUESTRA

$$n = \frac{N}{(E)^2(N-1)+1}$$

$$n = \frac{1069}{(0,05)^2(1069-1)+1}$$

$$n = \frac{1069}{3,67}$$

$$n = 291,28 \quad \text{Encuestas}$$

#### 3.7.1 Estratificación de la Muestra

Significa que se realizaron 291 encuestas a los diferentes socios de la Junta General de Usuarios del Sistema de Riego Río Blanco.

**Tabla 4:** Estratificación de la Muestra

Nro.	LISTADO DE COMUNIDADES	Nro. de Socios	Coefficiente muestral%	Estratificación
1	COMUNIDAD DE GUZO LIBRE	50	4,68	14
2	COMUNIDAD TUMBA	40	3,74	11
3	COMUNIDAD CENTRO CUNCUN	52	4,86	14
4	COMUNIDAD LLULLUCHI	28	2,62	8
5	BARRIO LOMA DE QUITO	25	2,34	7
6	SANTA ANA DE SAGUAN	40	3,74	11
7	COMUNIDAD RIO BLANCO	18	1,68	5
8	COMUNIDAD CUNCUN	62	5,80	17
9	COMUNIDAD AIRON	93	8,70	25
10	COMUNIDAD PUCULPALA	45	4,21	12
11	COMUNIDAD GUZO DE QUIMIAG	40	3,74	11
12	COMUNIDAD SAN PEDRO DE IGUAZO	40	3,74	11
13	COMUNIDAD PUELAZO	43	4,02	12
14	COMUNIDAD BALCASHI	77	7,20	21
15	COMUNIDAD RUMIPAMBA	17	1,59	5
16	COMUNIDAD PARAÍSO	29	2,71	8
17	COMUNIDAD BAYO CHICO	48	4,49	13
18	COMUNIDAD GUAZAZO	33	3,09	9
19	COMUNIDAD PUELAZO	59	5,52	16
20	COMUNIDAD DE LLUCUD	97	9,07	26
21	COMUNIDAD DEL TOLDO	40	3,74	11
22	COMUNIDAD RUMIPAMBA	8	0,75	2
23	COMUNIDAD SANTA ANA DE SAGUAN	12	1,12	3
24	COMUNIDAD SAN PEDRO DE IGUAZO	24	2,25	7
25	COMUNIDAD BALCASHI	27	2,53	7
26	COMUNIDAD VALLE PUCARA	15	1,40	4
27	COMUNIDAD CACHIPATA	7	0,65	2
	<b>TOTAL</b>	<b>1069</b>	<b>100,00</b>	<b>291</b>

**Fuente:** Junta General de Usuarios del Sistema de Riego Río Blanco

Resolución Administrativa Nro. 002 DZ 3 de Riego y Drenaje

**Elaboración:** Las Autoras

### 3.8 MÉTODOS, TÉCNICAS E INSTRUMENTOS

Los métodos de investigación utilizados son los siguientes: inductivo, deductivo, analítico. Se recurrió a la investigación de información primaria y secundaria con respecto al entorno local.

### **3.8.1 Método deductivo**

En el desarrollo de esta investigación, se empleó este método en la fase de la planificación en lo referente al estudio de mercado, con el objetivo de identificar las características del mercado financiero y comprobar la existencia de demanda insatisfecha en lo relativo al ahorro y crédito con enfoque popular solidario.

### **3.8.2 Método analítico**

El Análisis es provechoso en cuanto que proporciona nuevos elementos de juicio. Hemos utilizado este método para el análisis de los resultados mediante secuencia lógica. La utilización de estos métodos sirvió para conocer y analizar el problema emitiendo un juicio después de una cuidadosa consideración como un proceso para la toma de decisiones.

### **3.8.3 Análisis de la Validez, y Confiabilidad de los instrumentos**

Los instrumentos de medición de la información cumplieron con los requisitos esenciales de validez y confiabilidad.

### **3.8.4 La validez de los instrumentos**

Para la recolección de los datos se aplicó un cuestionario, estructurado en varias preguntas en base a la matriz de Operacionalización de variables que responden a los objetivos de la investigación, tomando en cuenta la pregunta para cada indicador y criterio de las variables.

### **3.8.5 La Confiabilidad de los instrumentos**

Para dar confiabilidad a los instrumentos se realizó una prueba piloto permitiéndonos detectar errores previos a la aplicación total.

### **3.9 Procedimientos para el análisis y procesamiento de datos Para obtener la información se procedió de la siguiente manera:**

- ✓ Elaboración de los instrumentos
- ✓ Validación y Confiabilidad de los instrumentos
- ✓ Aplicación de Instrumentos
- ✓ Tabulación y procesamiento de los resultados
- ✓ Representación gráfica
- ✓ Interpretación y análisis de la Información.

### **3.10 ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS**

Análisis de las encuestas dirigidas a los Usuarios del Sistema de Riego Río Blanco, en La Parroquia de Quimiag, Cantón Riobamba, Provincia De Chimborazo.

### **3.11 IDENTIFICACIÓN DEL POTENCIAL BENEFICIARIO/A**

#### **1 ESTADO CIVIL**

El estado civil de las personas está constituido por un acumulado de situaciones jurídicas que conciernen a cada persona con la familia de donde procede, o con la familia que ha formado, ciertos hechos nos dan a conocer la composición de la parroquia de Quimiag en cuanto al estado civil de sus habitantes. En la siguiente tabla y gráfico se analiza lo antes ya señalado.

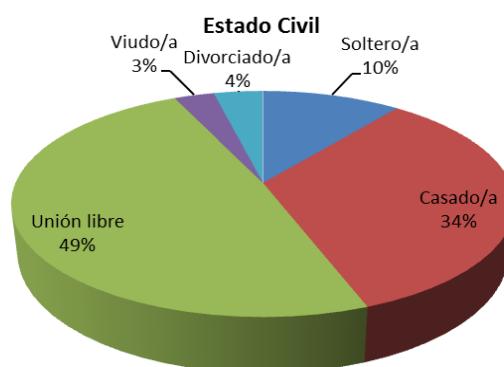
**Tabla 5:** Estado Civil

	ESTADO CIVIL					
Indicador	Soltero/a	Casado/a	Unión libre	Viudo/a	Divorciado/a	TOTAL
Total	31	98	142	9	11	291
%	10	34	49	3	4	100%

**Fuente:** Encuestas

**Elaboración:** Las Autoras

**Gráfico 6:** Estado Civil



**Fuente:** Encuestas

**Elaboración:** Las Autoras

## ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN

De los 291 encuestados de la Junta General de Usuarios del Sistema de Riego Río Blanco en la parroquia de Quimiag el 49% vive en Unión libre mientras que el 34% están casados; El estado civil de los Usuarios del Sistema de Riego Río Blanco en su mayoría es la unión de hecho; según el código civil esta rige como estado civil constituyendo con ella una institución familiar, y adquiriendo derechos y deberes al respecto. Por lo tanto es importante conocer el estado civil de los encuestados para hacer frente a sus condiciones económicas, educacionales y culturales en la incidencia de la factibilidad para la creación del Banco Comunitario en la parroquia de Quimiag.

## 2 INFORMACIÓN SOBRE LA COMPOSICIÓN DEL HOGAR

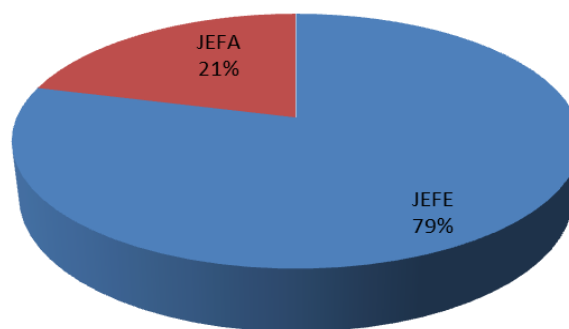
**Tabla 6.** Información sobre la composición del hogar

Denominación/ Rango	JEFA	JEFE	HOMBRES						MUJERES					
			< 10	10.1 A 20	20.1 A 30	30.1 A 40	40.1 A 50	>50	< 10	10.1 A 20	20.1 A 30	30.1 A 40	40.1 A 50	>50
Frecuencia	61	230	84	215	104	221	86	81	41	158	71	213	47	73
%	21	79	29	74	36	76	30	28	14	54	24	73	16	25
Total	291 100%		791 Hombres      603 Mujeres											

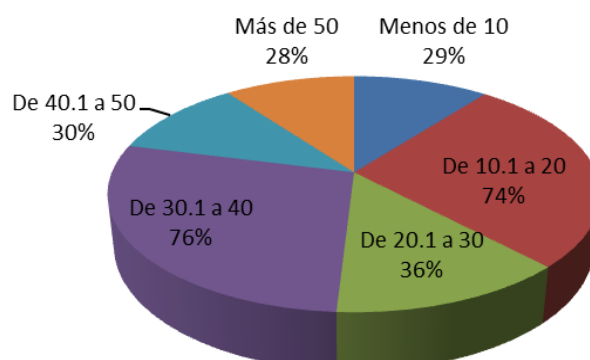
**Fuente:** Encuestas

**Elaboración:** Las Autoras

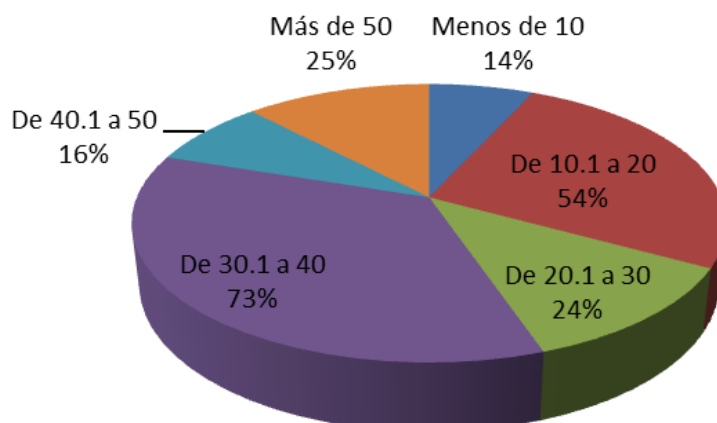
**Gráfico 7:**Jefes y Jefas de Hogar



**Gráfico 8:** Edad Hombres



**Gráfico 9. Edad Mujeres**



**Fuente:** Investigación Directa  
**Elaborado por:** las Autoras

### ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN

En la comunidad hay más hombres que mujeres. De los 291 encuestados el 79% son jefes de hogar mientras que el 21% son mujeres que lideran la cabeza de la familia. Es evidente que sigue siendo el sexo masculino quienes tienen la labor de dar el soporte económico que la familia necesita. En cuanto a la composición del hogar las familias de los encuestados el 29% son hombres menores de 10 años, el 74% están en el rango de entre 10 a 20 años, por otra parte los hombres de entre 30 a 40 años representan el 76%, mientras que el 30% representa a los hombres de entre 40 a 50 años, finalmente el 28% de la población de hombres es mayor de 50 años.

En lo referente a las mujeres el 14% son menores de 10 años, el 54% de la población de mujeres tiene edades comprendidas de entre los 10 a 20 años, por otra parte las mujeres de edades entre los 20 a 30 años están representadas por el 24%, las mujeres de entre 30 a 40 años representan el 73%, mientras que el 16% representa a las mujeres de entre 40 a 50 años, finalmente el 25% de la población de mujeres es mayor de 50 años. Los datos de composición del hogar han sido tomados de acuerdo a los integrantes de la cada una de las familias del total de 291 encuestados. La población económicamente activa (PEA) de Quimiag en su mayoría es joven es importante recalcar que la familia cumple con funciones importantes dentro de la estructura social y obviamente ejerce influencia en el bienestar del ser humano por medio de la satisfacción de necesidades fisiológicas, económicas y sociales.



### 3 NIVEL DE INSTRUCCIÓN

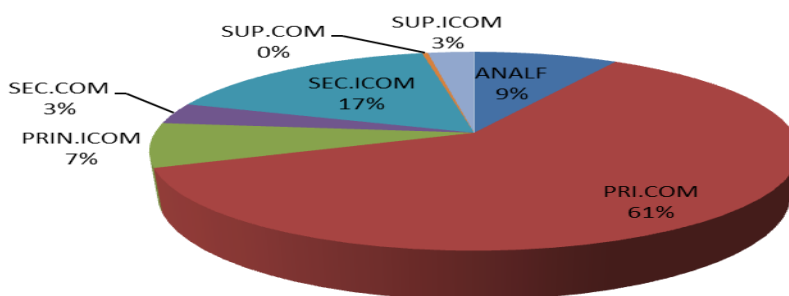
**Tabla 7:** Nivel de Instrucción

Indicador	Analfabeto	Primaria completa	Primaria incompleta	Secundaria completa	Secundaria incompleta	Superior completa	Superior incompleta	Total
<b>Total</b>	<b>25</b>	<b>177</b>	<b>21</b>	<b>10</b>	<b>49</b>	<b>1</b>	<b>8</b>	<b>291</b>
<b>%</b>	<b>9</b>	<b>61</b>	<b>7</b>	<b>3</b>	<b>17</b>	<b>0</b>	<b>3</b>	<b>100</b>

**Fuente:** Encuestas

**Elaboración:** Las Autoras

**Gráfico 10:** Nivel de Instrucción



**Fuente:** Investigación Directa

**Elaborado por:** las Autoras

### ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN

De los 291 encuestados en su mayoría es decir el 61% tiene primaria completa sin embargo el 17% de los encuestados registran secundaria incompleta, el 9% no tiene instrucción, asimismo el 7% no ha completado la primaria, por otra parte el 3% ha completado la secundaria del mismo modo el 3% restante no ha completado la instrucción superior. Para empezar las desigualdades entre las zonas rurales y la ciudad instauran un obstáculo importante en el desarrollo sostenible, es importante denotar que en el espacio rural por lo general predominan las granjas, los bosques, los ríos, lagos y montañas y existe diversidad económica por consiguiente el nivel de instrucción de los habitantes varía de comunidad en comunidad, el tema de educación rural es importantísimo para revelar la factibilidad del presente estudio logrando la medición de las características que definen la peculiaridad del medio rural para la creación del Banco Comunitario en la zona.

#### 4 OCUPACIÓN

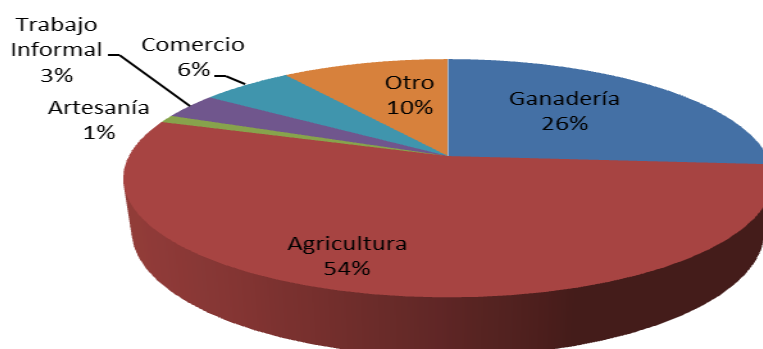
**Tabla 8:** Ocupación de los socios y tiempo promedio a la actividad que realizan.

	OCUPACIÓN							
	Ganadería	Agricultura	Artesanía	Trabajo Informal	Comercio	Otro	Total	Tiempo de Trabajo Promedio
<b>Total</b>	76	157	3	10	16	29	<b>291</b>	15 Años
<b>%</b>	26	54	1	3	6	10	<b>100 %</b>	

**Fuente:** Encuestas

**Elaboración:** Las Autoras

**Gráfico 11:** Ocupación



**Fuente:** Investigación Directa

**Elaborado por:** las Autoras

#### ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN

De los 291 encuestados la mayoría es decir el 54% se dedica a la agricultura, por otro lado el 26% se dedica a la ganadería dado que tradicionalmente los habitantes de las zonas rurales se han dedicado a actividades como la agricultura y la ganadería debido a factores físicos, biológicos, sociales y la riqueza del suelo del agro ecosistema en la zona; en la parroquia de Quimiag los cultivos son favorables por consiguiente los habitantes de la zona intervienen en la naturaleza con lo referente a la agricultura, con fines de producción de maíz, papas, frutilla, habas entre otros. La ganadería también es importante de ahí que la oferta productiva de leche de la parroquia es 37049 litros por día. (GAD Quimiag, 2012-2021)

## 5 PROMEDIO DE INGRESOS Y GASTOS MENSUALES DE LA FAMILIA

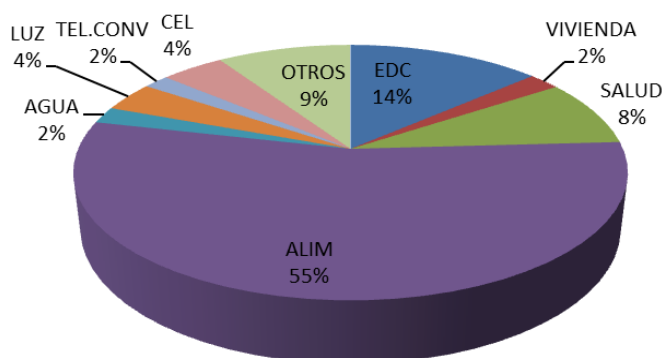
**Tabla 9:** Promedio de ingresos y gastos mensuales de la familia

Rubros	Promedio Ingresos	Educación	Vivienda	Salud	Alimentación	Agua	Luz	Teléfono convencional	Celular	Otros	Diferencia Ingresos menos Egresos
Valor	\$768	79,10	12,77	49,71	320,03	12,38	22,15	10,38	25,85	54,89	\$181
%		14	2	8	55	2	4	2	4	9	100%
Gasto promedio al mes \$587 dólares											

**Fuente:** Encuestas

**Elaboración:** Las Autoras

**Gráfico 12:** Promedio de Ingresos y Gastos mensual



**Fuente:** Investigación Directa

**Elaborado por:** las Autoras

## ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN

El ingreso promedio mensual de los usuarios del Sistema de Riego Río Blanco es de \$768, de los 291 encuestados el ingreso más alto es de \$2000 mientras que el más bajo es de \$420 es decir sus ingresos son mayores al salario básico unificado que es de \$354 el salario básico del Ecuador es uno de los más altos de América Latina. (INEC, 2015)

De sus ingresos el 55% está destinado a la alimentación, el 14% a la educación, por otra parte el 9% está destinado para otros gastos y además el 8% de los ingresos es destinado a Salud. La siguiente tabla detalla los gastos de los usuarios del Sistema de Riego Río Blanco:

## 6 PRINCIPALES GASTOS MENSUALES

**Tabla 10.** Principales Gastos mensuales

DISTRIBUCION GASTOS FAMILIA/MES \$										
N°	EDC	VIVIENDA	SALUD	ALIM	AGUA	LUZ	TEL. CONV	CEL	OTROS	DIFERENCIA
1	100		80	275	8	12	20	30		127
2	100		85	272	18	22		50	178	272
3			50	300	10	15	30			195
4			50	145	8	20	35	50		387
5	200		100	250	8	20		30	50	12
6	340				15	40		50	130	265
7				400	10	20			50	420
8	100	30		290	10	15		32		218
9	180		30	280	8	10			60	107
10	100	100	90	200	20	40	25	50	200	95
11				430	10	25		30	50	265
12				275	10	20		70	350	25
13	200		100	500	10	15	20	50		705
14	200			250	10	35		50		95
15	100		70	200	8	15	20	32		114
16	115	30	90	310	11	15	22	33	120	251
17	200			230	10	30				40
18	100	50	100	476	16	12	20	50		476
19	50		90	400	10	20	20	40		70
20	170			270	8	20	25	35	110	342
21	100			325	20	45			50	280
22	80		80	178	10	12	25	30		145
23	100	50	50	250	10	20	20	50	80	210
24	300			350	10	10				20
25		100		400	10	25				215

26				350	10	20			100	20
27			100	100	10	12	30	50	300	398
28	150			450	28	30				202
29				450	20	30			90	84
30	100	50	85	100	8	15	35	30		89
31				400	25	45				50
32				475	20	40			200	215
33	80	35	30	170	10	30		56		139
34				315	14	32		15	120	219
35	300		100	450	20	75	30	40		435
36	20		20	350	10	20				260
37			10	400	10	20		30		520
38	153		80	160	18	28		55	120	286
39			30	150	10	12		30	150	118
40			20	450	10	30	10	30	75	55
41			40	250	7	25		15	35	298
42	150			730	70	10	15			22
43	120		80	275	15	22	25	32	110	301
44	10		15	200	10	10	20	40	100	5
45	100		50	100	20	20	30	30	80	170
46				510	10	20	10		200	60
47	150	33	30	200	8	15		50		184
48	40			420	10	30	20			170
49			100	200	5	18	20	50	150	97
50	40			430	10	20	20		50	110
51				430	20	40				60
52				470	20	50	20		50	40
53	50		40	450	10	30	40			105
54	150		100	150	10	50	25	50	200	115
55		50	50	180	10	20		30	150	185
56	100		50	350	10	20		50	150	120
57			100	300	6	10	28	50	200	21
58	100	50	50	250	20	15		100	100	175
59				290	10	30			50	100

60		150		450	20	75			35	98
61	115		50	220	10	15		35		109
62	100			290	20	30				60
63	150	20	80	270	6	10		15		49
64	80		90	350	5	15	22	50		58
65	125		75	255	50	50	10			265
66				250	20	20				60
67	80	52	50	200	6	15		20		112
68	105		90	275	18	18	20			144
69			150	450	8	20	30	80	200	62
70	185		100	150	10	10	20	30	112	223
71	50		50	180	14	12	30	50	50	314
72	150	50	30	200	10	15		35		150
73				420	10	15	30	60	150	29
74				275	10	25			100	100
75	50		100	500	10	20			50	40
76	100		55	170	15	20		80		100
77				520	11	40			80	339
78	55		80	180	8	18	25	32		242
79	100	38	50	250	8	10		25		31
80			100	200	8	15	25	33		159
81	200		100	450	8	10	20	35		177
82		50	85	282	8	10	12	50	165	193
83	160			430	10	25	15		50	130
84	50			220	10	20		10	5	40
85			25	425	10	15		40	175	120
86	100		32	175	8	12	28	20	100	165
87	150		80	300	15	15		60		50
88	110	55	55	250	10	12		20	60	98
89	80		75	350	20	40		25	50	210
90	10		80	410	20	30			75	195
91				550	20	50			90	110
92	100		30	300	10	15	20	50		115
93	20		30	200	10	50		25		61

94	20		50	100	10	20		13		477
95	250		10	350	10	19			60	161
96	35		54	200	50	50				421
97	200		100	500	15	20		50	200	398
98				470	10	30			40	772
99	200		100	450	6	12	20	50		152
100 <	50		30	275	35	10	25		100	147
101	150		80	400	5	12	20	30		301
102	110	35	85	275	12	15		30		88
103	50		40	400	10	25		15		140
104	150			370	10	40		35		110
105	110		90	290	8	12	25			75
106	100		90	225	10	15	30			201
107				450	25	35			150	165
108				480	10	30			150	150
109			40	430	8	30		20	95	212
110				500	20	40			100	310
111	100		30	250	8	15	22	33	50	127
112			35	220	15	22		33	60	290
113	80		55	110	15	21		30	100	264
114			50	300	6	12	28	50		234
115	120		55	150	8	15	30		80	192
116	100		100	100	8	10	30	55		117
117	200			510	20	30			110	420
118	100			405	10	40		20		145
119	150	50	50	250	15	20	20	30	100	175
120	100		60	200	13	22		33	100	322
121		50	100	450	10	20		50		90
122				500	20	35		27	90	488
123	120	70	50	376	15	15		33		171
124	30		50	378	8	18	30	50		146
125			5	150	30	45		50	78	632
126				560	20	40	20	30	50	171
127	100			300	10	10		10		90

128	70		10	525	15	25				605
129	100	250	220	150	20	10				100
130	5	80	80	430	10	15			70	145
131			250	300	20	40			100	90
132	110		80	350	10	12	30	55		73
133				450	10	10			100	130
134	100		100	480	10	12	30	50	200	418
135	10		20	320	20	30	40		100	258
136	120	50	35	300	10	10		60		88
137	20	50	10	230	20	20		10		60
138				300	20	20			200	190
139	180		50	200	6	15	20	35		167
140	200		100	480	8	10	15	25		562
141	10			420	10	25			75	290
142	100		60	200	10	20	50			60
143				410	10	35		25	40	125
144				315	10	25	25	30	80	135
145		150		500	8	24			40	275
146	100		50	450	8	10	20	50		112
147		300		450	20	20				70
148	120		50	220	8	10		20		192
149			80	260	10	20		50	200	230
150		90	10	470	10	10			40	60
151			100	190	8	15	30	80	180	247
152	80		80	100	10	8	20	30		224
153	50		50	250	8	12	20	33	100	-11
154	100		90	375	15	30		35		25
155			15	415	20	35			115	715
156	80		100	270	8	10	20	15		170
157	75		80	190	40	40		50	200	175
158	100		30	300		10	20	30	15	250
159	100		50	200	8	12	25	50		195
160	100		80	300	10	15	33	80		212
161	200		100	435	15	25	15	20		160



162	150		80	475	5	10	25	50		364
163	100		100	200	8	12	25	12		0
164	30		50	410	10	20		40		150
165	40		15	350	20	40		20	100	251
166	25		25	250	10	20		10		40
167	200		30	400	20	30		20	100	-80
168	200		50	640	25	80	40			285
169	220		80	300	12	15		25	170	158
170	120			180	10	30		50	20	110
171	100	100		150	10	10			50	90
172			50	605	10	20		30		65
173				420	20	30			50	350
174				470	10	40	20		200	235
175	200			550	10	20				-30
176	60		50	505	25	70		45	100	-20
177	50	200	100	350		35			25	-20
178	150		105	420	30	30		20		-20
179				400	25	30			300	-205
180	50		50	478	10	15	30	50		109
181	200		100	200	8	12	20	30		100
182	220		50	445	20	40	25	40	75	435
183			100	200	8	12	25	12	80	213
184	150		25	475	15	45			50	-60
185	40	40		200	20	25		30		125
186	150	50	50	280	10	15		55		226
187	200	30	80	480	5	12	20	50		121
188			80	290	8	15		70		217
189	50		80	290	8	10	28	5		229
190			100	400	8	20		50		237
191				380	10	15		50	100	245
192	200		100	400	8	10		33		247
193	170		50	490	10	15	30	55	150	189
194	66		100	464						80
195	150		30	370	8	10	20			212

196				180	10	20	10		200	30
197	200		70	450	8	20	30	50		272
198	60		90	170	8	10		50		114
199	100		100	100	5	10	10	25	100	100
200	75	30	80	200	6	12	20	15		187
201	10		50	310	10	15	30	50		345
202	100		50	475	10	20			90	555
203			100	350	8	20		60	100	177
204	150		50	415	11	27		40		198
205	120		50	80	16	22		33	50	169
206	100		30	250	8	10	20	50		62
207	125		82	220	8	10		25		70
208				550				30	75	185
209				450	30	50		40		327
210	100		90	270	8	10	25			37
211	50		50	200	10	15		15	300	110
212	150		100	480	10	10	30	80	50	90
213	100		80	300	8	12	15	20		105
214			100	250	8	12	20	55	150	78
215	175		82	200	7	12	20	30		144
216		50	100	380	15	40	10		10	215
217				400	10	20		30	50	165
218			250	415	10	40			50	135
219	80		50	420	10	20	30	55		145
220	100			200	10	35	20			155
221	200		100	500	10	20	30	60		180
222	50	30	50	200	10	20		50		142
223	100		30	200	8	15	25	35		258
224	20	20	20	150	20	20		30		490
225		100	100	350	40	75			80	105
226	275		100	300	15	18		30	100	159
227	50			250	10	15		33		642
228				580	10	25			100	85
229				470	11	27	15	10		689

230	200		70	200	10	20			150	22
231	120	110	50		8	12		30		210
232	180		50	220	8	28		33		26
233	100		50	300	8	15	20			57
234	250		50	300	20	20			100	100
235	170		100	200	5	18	12	15	80	70
236	80		80	150	8	10	20	35		197
237	100		30	200	6	12	28	15		199
238	80			490	11	22				37
239	170	50	30	115	6	10			100	59
240	100			250	8	10		50		262
241	30		30	300	6	15		30		101
242	100	50	100	100	8	10		20		182
243	30	70		342	10	25		40		283
244				410	20	30				60
245			56	200	10	33	28	50	110	353
246	50		50	175	8	10		50		207
247	35	100	10	350	20	30			100	175
248	100		50	250	5	10	28	55	50	132
249	250		100	350	10	30	50	60	200	200
250	100		100	300	6	10	20	30		224
251	150		100	450	8	10	20			-13
252	100		20	680	10	30		40		20
253			100	200	8	15		30	85	102
254	100		100	350	10	10	30	60		30
255	80		80	150	5	15	20	35	50	77
256				500	10	20	20	30	100	155
257				450	10	20		30		180
258	100		50	275	10	20		58		157
259		150		400	15	25			80	20
260	100		50	220	10	15	20	20		155
261	120		50	280	8	12	20	50		130
262			200	420	20	30	10	40		90
263	100	100		420	20	30			200	-155

264	200		120	370	15	30	50	32	50	-17
265	50		20	450		50			10	400
266				450	15	30		30	50	140
267	170	30	85	200	6	12	10	15		72
268	90		50	150	5	12	25	30		229
269	200		100	250	15	25		50	100	110
270		80	75	120	10	20		50	100	195
271	120		50	125	5	15	10		100	135
272	80	50	70	280	10	15		30		5
273				350	20	30		40		201
274	100			300	10	20	50		150	190
275	50			145	10	15	20	30		250
276	100		10	200	10	20			200	454
277				200	10	15			100	575
278	50		15	300	11	25			200	579
279			50	300	10	20		50	50	270
280	50		40	500	20	40		80		70
281	100		50	250	15	20		10		75
282	200			520	10	10			80	20
283			150	400	20	20	30	40	100	1040
284			200	500	20	40	50	50	500	640
285	100		100	250	10	25			80	285
286	80		80	155	12					223
287	110	58	80	220	6	10	32		80	-46
288	150		24	348	20	30		40		298
289	200		100	300	20	30	30	40		110
290	115	30	80	300	20	40	20	50	200	-12
291		20		350		30		10	20	70
TO TA L	23019	3716	14465	93129	3602	6445	3021	7521	15973	5257 1

**Fuente:** Encuestas

**Elaboración:** Las Autoras

## **ANALISIS E INTERPRETACIÓN**

De las 291 personas encuestadas la diferencia promedio de ingresos y gastos es de \$ 181, a julio del 2015 la canasta familiar básica nacional es de \$ 668,57 y la canasta familiar vital nacional es de \$ 482,38. (INEC, 2015).

De los resultados obtenidos se puede conocer los hábitos de consumo de los encuestados de los diferentes bienes y servicios, determinar el ahorro y endeudamiento y generar información para la estimación global del consumo final de los ingresos personales disponibles en los hogares de la parroquia de Quimiag.

## 7 RELACIÓN CON LOS BANCOS

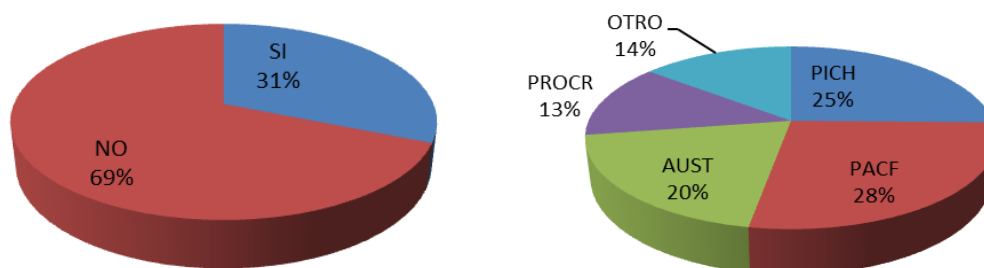
**Tabla 11:** Institución Bancaria de preferencia de los Socios.

IFS	SI	NO	Pichincha	Pacífico	Austro	Procredit	Otros
<b>Total 291</b>	91	200	23	25	18	12	13
<b>% 100%</b>	31	69	25	28	20	13	14
	<b>100%</b>						

**Fuente:** Encuestas

**Elaboración:** Las Autoras

**Gráfico 13:** Relación con las instituciones Bancarias e Instituciones Bancarias de preferencia



**Fuente:** Investigación Directa

**Elaborado por:** las Autoras

## ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN

De los 291 encuestados solo 91 (31%) tienen relación con alguna de las instituciones bancarias, puesto que 200 (69%) de los encuestados no tiene relación alguna con la banca privada ya sea por su ubicación geográfica, porque no poseen garantías reales o personales no han accedido a hacer uso de los productos y servicios que la banca privada ofrece, esto es un referente para la factibilidad de la creación del Banco Comunitario en la parroquia y por consiguiente crear un fondo comunitario y proteger los intereses de los comuneros para contribuir al fortalecimiento económico, social, solidario y sostenible de la zona de Quimiag.

El 31% de los encuestados si hacen uso de la banca privada, 28% prefiere el Banco Pacífico, el 25% al Banco Pichincha, mientras tanto el 20% al banco del Austro. Los bancos privados desarrollan un papel importante en el área Microfinanciera, sin embargo es un grupo muy pequeño el que hace uso de estos servicios, lo cual hace más posible la creación de una Banca Comunal en la zona teniendo como principios la sostenibilidad, eficiencia y productividad bajo los cuales se pueda proveer el acceso de los habitantes de Quimiag a los servicios de la Banca Comunal.

## 8 TIPO DE PRODUCTOS Y SERVICIOS

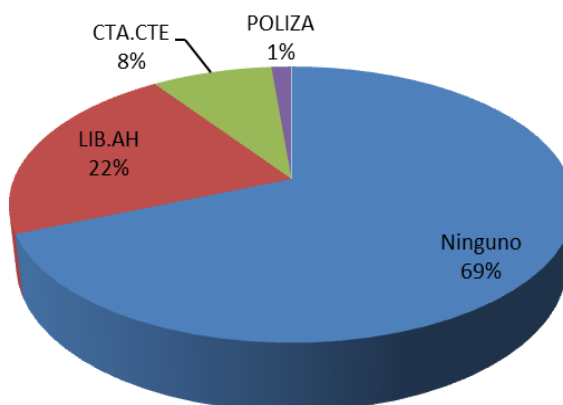
**Tabla 12:** Productos y Servicios que aprovechan los socios de la Banca.

Servicio	Ninguno	Libreta de ahorro	Cuenta corriente	Póliza	Préstamo \$	Tasa de Interés	plazo mes/año
Rubro	200	63	24	4	78500		692
%	69	22	8	1	3738	17,30	33
					Crédito promedio para los 21 socios.		

**Fuente:** Encuestas

**Elaboración:** Las Autoras

**Gráfico 14:** Productos y servicios Bancarios



**Fuente:** Investigación Directa

**Elaborado por:** las Autoras

## ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN

El 22% de los encuestados tiene libreta de ahorros con los bancos privados, ahora bien, no cualquier persona consigue tener acceso a un crédito bancario, para ello debe cumplir con una serie de requisitos, siendo uno de los principales demostrar ingresos existentes, mientras tanto el 69% no tiene relación con la banca privada, el 4% de los encuestados dice tener pólizas en el banco.



El crédito promedio de las 21 personas (7%) que tienen financiamiento de la banca privada es de \$3738, los encuestados dicen haber contratado una tasa de interés promedio del 17,30%; por otra parte según el Banco Central del Ecuador a septiembre del 2015 la tasa de interés activa efectiva para el segmento consumo ordinario y consumo prioritario es del 16,30% según datos del BCE, 2015.

El plazo promedio percibido de los créditos es de 3 años, con lo cual se presume que la mayoría de obligaciones son de créditos comerciales o de consumo, las políticas económicas y monetarias Ecuatorianas están reguladas por la Junta Política de Regulación Monetaria y Financiera, esta junta enfocará sus esfuerzos en fomentar el acceso a los servicios financieros y la democratización del crédito por lo que las características individuales de los habitantes de la zona de Quimiag influyen sobre los volúmenes de créditos otorgados por los prestamistas.

## 9 RELACIÓN CON EL SISTEMA FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO

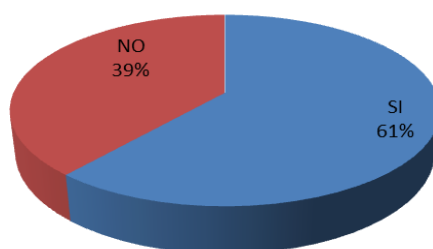
**Tabla 13:** Relación de los Socios con las Cooperativas de Ahorro y Crédito

Variable	SI	NO
Total	178	113
%	61	39

**Fuente:** Encuestas

**Elaboración:** Las Autoras

**Gráfico 15:** Relación con las cooperativas de ahorro y crédito



**Fuente:** Investigación Directa

**Elaborado por:** las Autoras

### ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN

El 61% de los encuestados hacen uso de los productos y servicios de las cooperativas de ahorro y crédito, actualmente las cooperativas de ahorro y crédito se desenvuelven en un entorno sumamente competitivo, hoy por hoy el sistema económico es popular y solidario, la relación con las COAC'S y los habitantes de la zona de Quimiag es un importante indicador para la creación de un Banco Comunitario en la zona, es por eso que la creación de un modelo Microfinanciero para consolidar la inclusión social y económica de los habitantes es imprescindible para tener acceso y oportunidad a Microcréditos.

La siguiente tabla detalla las preferencias de los usuarios en cuanto a las cooperativas de ahorro y crédito se refiere.

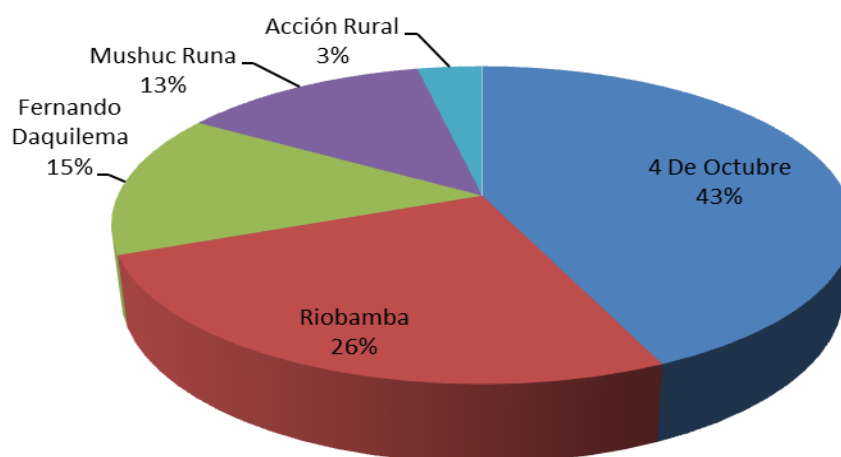
**Tabla 14:** Preferencia de cooperativas por las socias

Cooperativa	Frecuencia	%
4 De Octubre	77	43
Riobamba	46	26
Fernando Daquilema	26	15
Mushuc Runa	23	13
Acción Rural	6	3
Total	178	100%

**Fuente:** Encuestas

**Elaboración:** Las Autoras

**Gráfico 16:** COAC's de preferencia



**Fuente:** Investigación Directa

**Elaborado por:** las Autoras

## ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN

El 43% de los encuestados prefieren a la cooperativa “4 de Octubre” puede ser debido a que esta cooperativa opera en las zonas sierra centro-oriental y tiene oficinas en la parroquia de Quimiag, la cooperativa “Riobamba” tiene una preferencia del 26%; finalmente la cooperativa “Fernando Daquilema” con un 15% de preferencia de los usuarios de Quimiag.

## 10 PRODUCTOS Y SERVICIOS USADOS POR LOS SOCIOS EN LAS COOPERATIVAS.

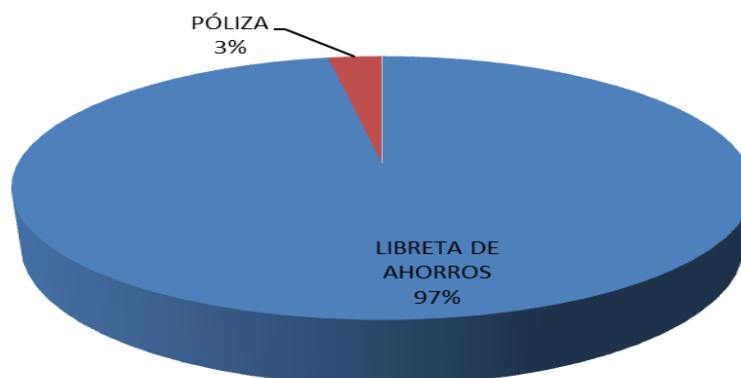
**Tabla 15:** Productos y servicios usados por los socios en las cooperativas.

Servicio	Libreta de ahorro	Póliza	Préstamo \$	Tasa de Interés	plazo mes/año
Rubro	173	5	77050		700
%	97	3	1879	24%	17
			Crédito promedio para los 41 socios.		

**Fuente:** Encuestas

**Elaboración:** Las Autoras

**Gráfico 17:** Productos y Servicios Utilizados



**Fuente:** Investigación Directa

**Elaborado por:** las Autoras

## ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN

En las cooperativas el 97% de los encuestados tiene libreta de ahorros, asimismo el crédito promedio de las 41 personas (14%) que tienen financiamiento de las cooperativas es de \$1879, además los encuestados dicen haber contratado una tasa de interés promedio del 24% ; por otra parte según el Banco Central del Ecuador a

septiembre del 2015 la tasa de interés activa efectiva para el segmento Microcrédito Minorista es de 30,50%, Microcrédito de Acumulación Simple 27,50% y Microcrédito de Acumulación Ampliada 25,50%. (BCE, 2015)

El plazo promedio percibido por los créditos en las cooperativas de las personas encuestadas es de 17 meses, las cooperativas de ahorro y créditos están legalmente constituidas como instituciones financieras y supervisadas por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, de ahí que es posible concebir de esa manera productos y servicios para el Banco Comunitario en Quimiag acorde a las necesidades de sus habitantes.

## 11 ENDEUDAMIENTO CON EL CHULCO

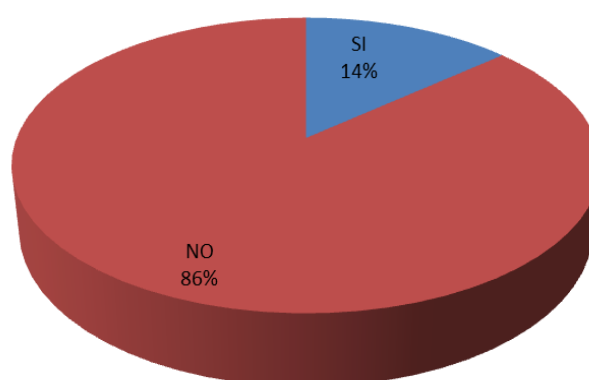
**Tabla 16:** Préstamos promedio con el chulco.

Frecuencia	SI	NO	Valor \$	%Interés Promedio	Plazo Mes/Año
Total	40	251	33080		331
%	14	86	827	35%	8
			Promedio de préstamos que tienen los 40 socios con el chulco		
	100%				

**Fuente:** Encuestas

**Elaboración:** Las Autoras

**Gráfico 18:** Préstamos promedio con el chulco



**Fuente:** Investigación Directa

**Elaborado por:** las Autoras

## ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN

De los 291 encuestados 40 es decir el 14% tienen deudas con el chulco, el promedio de préstamos con el chulco es de \$827, esta modalidad de préstamos es ilegal el crédito informal genera injusticias aunque de la información recolectada se tiene el 35% de interés es importante aclarar que por lo general las tasas de interés de esta clase de préstamos son exorbitantes y muchas de las veces da lugar a fraudes, sin embargo aún hay personas que optan por pedir prestado recurso de este tipo de “actividades camufladas”

## 12 ENDEUDAMIENTO CON FAMILIARES Y AMIGOS

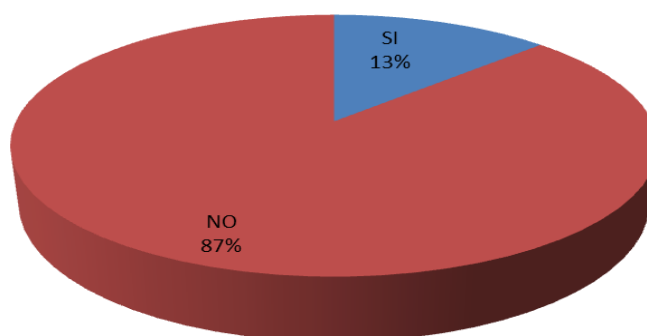
**Tabla 17:** Endeudamiento con Familiares y Amigos

Frecuencia	SI	NO	Valor \$	%Interés Promedio	Plazo Mes/Año
Total	38	253	35650		321
%	13	87	938	15%	8
			Promedio de préstamos que tienen los 38 socios con familiares y amigos		
	100%				

**Fuente:** Encuestas

**Elaboración:** Las Autoras

**Gráfico 19:** Endeudamiento con Familiares y Amigos



**Fuente:** Investigación Directa

**Elaborado por:** Las Autoras

## ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN

De los 291 encuestados 38 es decir el 13% tienen endeudamiento con familiares o amigos, el promedio de préstamos con el chulco es de \$938, y la tasa de interés promedio es del 15% a 8 meses plazo, se demuestra la existencia de un pequeño nivel de endeudamiento familiar, la flexibilidad de las condiciones y las tasas de interés reducidas son condiciones por las cuales se opta a endeudarse con familiares o amigos. El siguiente cuadro describe una comparación entre las diferentes formas de endeudamiento de los habitantes de Quimiag:

### 13 PROMEDIOS DE ENDEUDAMIENTO DE LOS SOCIOS

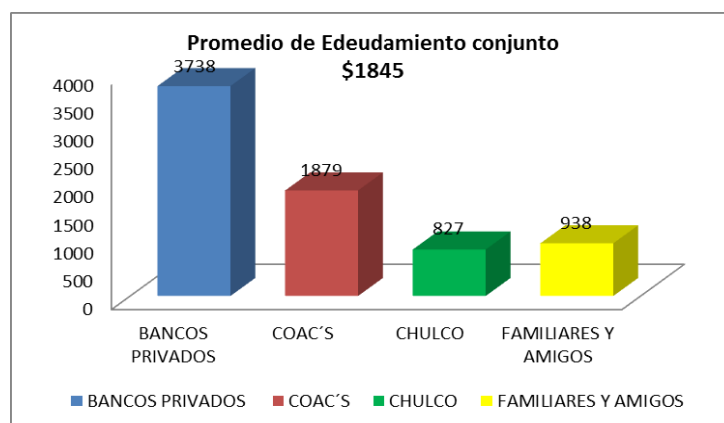
**Tabla 18.** Cuadro comparativo de los promedios de endeudamiento de los socios

<b>INSTITUCIONES FINANCIERAS</b>	<b>Valor Promedio\$</b>	<b>Frecuencia</b>
<b>BANCOS PRIVADOS</b>	3738	91
<b>COAC'S</b>	1879	178
<b>CHULCO</b>	827	40
<b>FAMILIARES Y AMIGOS</b>	938	38

**Fuente:** Encuestas

**Elaboración:** Las Autoras

**Gráfico 20:** Comparación del Endeudamiento promedio



**Fuente:** Investigación Directa

**Elaborado por:** las Autoras

### ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN

El promedio de endeudamiento conjunto de los encuestados es de \$1845, por medio de esta comparación se puede medir el nivel de endeudamiento y las posibles oportunidades de consumo de los créditos en el Banco Comunitario por parte del sector agrícola y ganadero de la zona de Quimiag; especialmente en los grupos socioeconómicos de menores ingresos, en definitiva de lo investigado se ultima que los pobladores tienen compromisos con el sistema financiero nacional formal y que podrían cubrir sus deudas en un periodo promedio de tiempo de 16 meses.



## 14 CONOCIMIENTO SOBRE BANCA COMUNAL

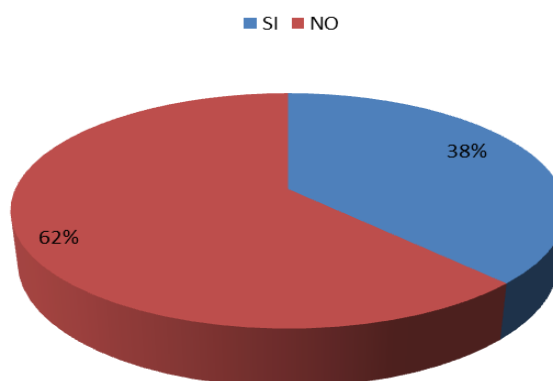
**Tabla 19:** Conocimiento sobre Banca Comunal

	¿Conoce Ud. que es un Banco Comunitario?		
	SI	NO	TOTAL
Total	110	181	291
%	38	62	100%

**Fuente:** Encuestas

**Elaboración:** Las Autoras .

**Gráfico 21:** Conocimiento sobre Banca Comunal



**Fuente:** Investigación Directa

**Elaborado por:** las Autoras

## ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN

El 62% de los encuestados no conoce a profundidad sobre Banca Comunal, lo cual es un punto clave para poder brindar futuras capacitaciones sobre los beneficios y ventajas de la creación de un Banco Comunitario para gestionar un sistema de Microcréditos, ahorro y apoyo mutuo para los usuarios del Sistema de Riego Río Blanco en Quimiag.

## 15 NECESIDAD DE LA CREACIÓN DE UN BANCO COMUNITARIO PARA LA COMUNIDAD DE QUIMIAG.

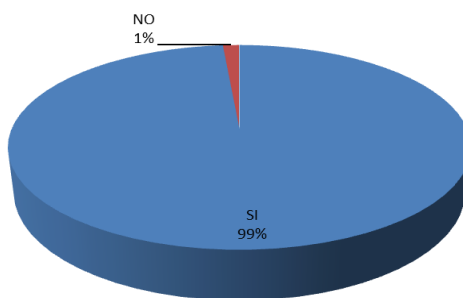
**Tabla 20:** Necesidad de la creación de un Banco Comunitario para la comunidad de Quimiag.

	SI	NO	TOTAL
<b>Total</b>	287	4	291
<b>%</b>	99	1	100%

**Fuente:** Encuestas

**Elaboración:** Las Autoras

**Gráfico 22:** Necesidad de la creación de un Banco Comunitario para la comunidad de Quimiag.



**Fuente:** Investigación Directa

**Elaborado por:** las Autoras

## ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN

El 99% de los encuestados dice que hay la necesidad de la creación de un Banco Comunitario, las finanzas solidarias tienen como misión hacer uso de herramientas financieras para conseguir un desarrollo equitativo y sostenible es por eso que el entorno social y económico de los habitantes de la parroquia de Quimiag, las actividades económicas como la agricultura y ganadería a las cuales ellos se dedican les proporcionan los ingresos para la creación del Banco Comunitario y así facilitar productos y servicios orientados al desarrollo humano y social según la economía popular y solidaria.

## 16 CAPACIDAD DE AHORRO MENSUAL

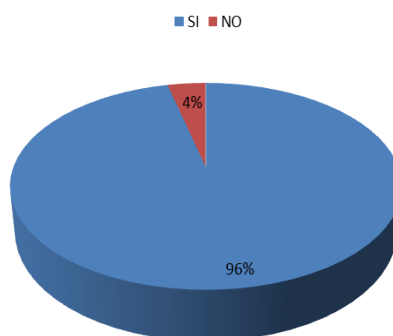
**Tabla 21:** Capacidad de ahorro mensual

	CAPACIDAD DE AHORRO			AHORRO MENSUAL	
	SI	NO	TOTAL	Capacidad de Ahorro promedio al mes de los socios para el Banco Comunitario	\$33
TOTAL	280	11	291		
%	96	4	100%	Ahorro promedio al mes en otra institución financiera	\$32

**Fuente:** Encuestas

**Elaboración:** Las Autoras

**Gráfico 23:** Capacidad de ahorro mensual



**Fuente:** Investigación Directa

**Elaborado por:** las Autoras

## ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN

De los 291 encuestados 280 personas es decir el 96% respondió tener capacidad de ahorro entonces estarían dispuestos a ahorrar un promedio de \$33 en el Banco Comunitario puesto que en otras instituciones financieras el ahorro promedio mensual es de \$32. Los programas de Microfinanzas con mayor éxito refuerzan vínculos sociales proporcionando servicios de calidad y evaluando las necesidades de los futuros socios. Según la información obtenida se presume que la mayoría de las personas aportarían económicamente al Banco Comunitario de Quimiag.

## 17 DEMANDA Y POSIBLE DESTINO DE FINANCIAMIENTO

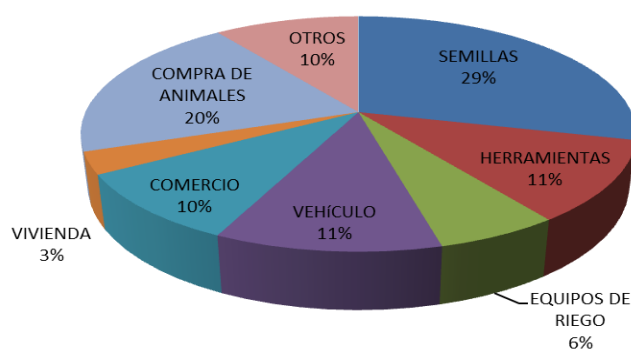
**Tabla 22:** Requerimiento y destino de crédito

OPCIONES	SI	NO	SEMILLAS	HERRAMIENTAS	EQUIPOS DE RIEGO	VEHÍCULO	COMERCIO	VIVIENDA	COMPRA DE ANIMALES	OTROS
<b>TOTAL</b>	198	93	57	22	12	22	19	6	40	20
<b>%</b>	68	32	29	11	6	11	10	3	20	10
	<b>100%</b>		<b>100%</b>							

**Fuente:** Encuestas

**Elaboración:** Las Autoras

**Gráfico 24:** Requerimiento y destino de crédito



**Fuente:** Investigación Directa

**Elaborado por:** las Autoras

## ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN

Según la información obtenida 68% de las personas encuestadas requiere de un crédito, un 20% requiere comprar animales, además que el 29% requiere un préstamo para la compra de semillas, el 11% para herramientas igualmente el otro 11% requieren el financiamiento para la compra de vehículos, un 10% necesita el préstamo para actividades de comercio, la mayor demanda de créditos se concentra en el financiamiento concerniente a las principales actividades económicas es decir agrícola y ganadera, se logra una producción más eficiente con el abastecimiento de los recursos económicos necesarios en actividades de gran importancia estratégica para el desarrollo autosuficiente y riqueza de la zonas y por qué no de la provincia de Chimborazo.

## 18 EXPERIENCIA DE LAS SOCIOS EN AMORTIZACIÓN DE CRÉDITOS

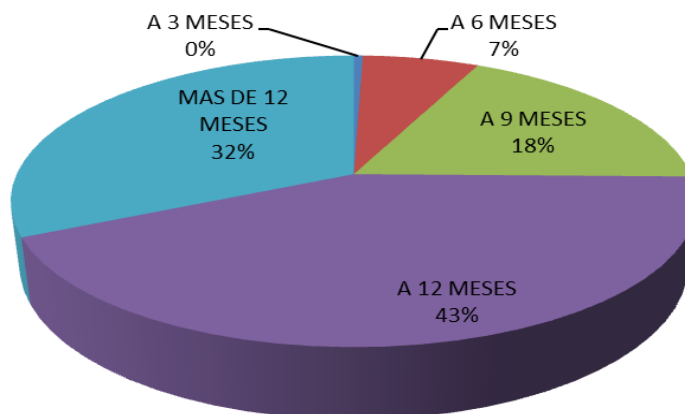
**Tabla 23:** Experiencia en plazos de pago del crédito

<b>Frecuencia: hasta...</b>	<b>3 meses</b>	<b>6 meses</b>	<b>9 meses</b>	<b>12 meses</b>	<b>Más de 12 meses</b>	<b>TOTAL</b>
<b>Total</b>	1	13	36	85	63	<b>198</b>
<b>%</b>	0	7	18	43	32	<b>100</b>

**Fuente:** Encuestas

**Elaboración:** Las Autoras

**Gráfico 25:** Experiencia en plazos de pago del crédito



**Fuente:** Investigación Directa

**Elaborado por:** Las Autoras

## ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN

Según la información recabada el 43% de las personas encuestadas podría amortizar sus deudas a 12 meses plazo, además el 32% indica que podrían pagar los créditos a más de 12 meses plazo, es importante conocer el proceso de distribución de los periodos de tiempo para la recuperación del dinero del Banco Comunitario y la reducción gradual de la deuda.

## 19 RESPALDO COMUNITARIO AL BANCO COMUNITARIO

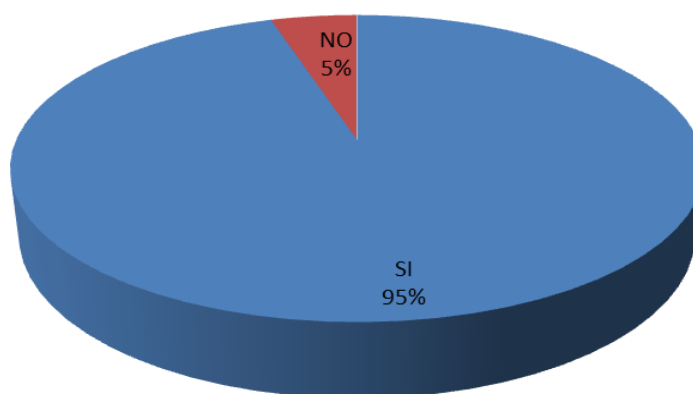
**Tabla 24:** Respaldo de la comunidad al Banco Comunitario

Opción	SI	NO	TOTAL
Respuestas	277	14	291
%	95	5	100

**Fuente:** Encuestas

**Elaboración:** Las Autoras

**Gráfico 26:** Respaldo de la comunidad al Banco Comunitario



**Fuente:** Investigación Directa

**Elaborado por:** Las Autoras

## ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN

El 95% de los encuestados respalda la creación del Banco Comunitario en la zona de Quimiag, el soporte del banco está basado en el respaldo de sus habitantes para un manejo adecuado de los recursos y operaciones crediticias correctas para sostener la solvencia del banco.

## 20 CONOCIMIENTO SOBRE EL FUNCIONAMIENTO DEL BANCO COMUNITARIO

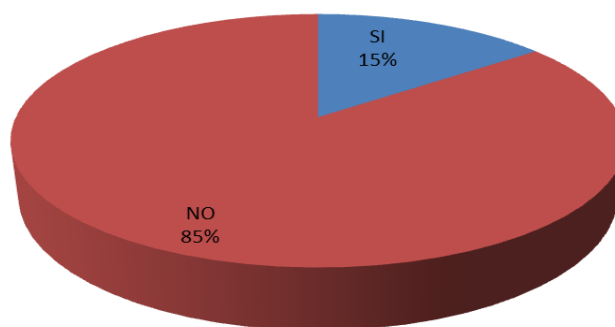
**Tabla 25:** Conocimiento sobre el funcionamiento del Banco Comunitario

Opción	SI	NO	TOTAL
Respuestas	43	248	291
%	15	85	100

**Fuente:** Encuestas

**Elaboración:** Las Autoras

**Gráfico 27:** Conocimiento sobre el funcionamiento del Banco Comunitario



**Fuente:** Investigación Directa

**Elaborado por:** Las Autoras

### ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN

El 85% de los encuestados respondió no tener conocimiento alguno sobre el funcionamiento del Banco Comunitario, mediante lo investigado se ha identificado el inexperience de las personas en Banca Comunal, lo cual es una problemática para la gestión y la administración del Banco Comunitario. Es necesario realizar capacitaciones sobre la gestión administrativa, contable y financiera de la Banca Comunal. Es importante también tener conocimiento para evitar posibles riesgos por falta de planeación, organización, dirección o control.

## 21 CAPACIDAD DE LA JUNTA PARROQUIAL Y COMUNIDADES PARA IMPULSAR EL PROYECTO DEL BC

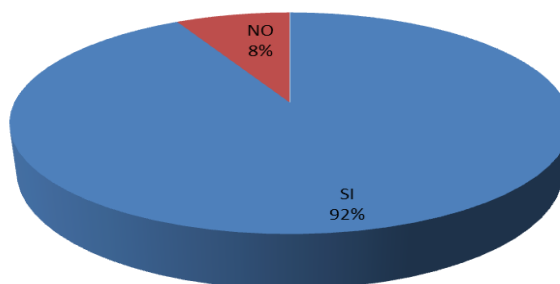
**Tabla 26:** Capacidad de la junta parroquial y comunidades para impulsar el proyecto del BC

Opción	SI	NO	TOTAL
Respuestas	268	23	291
%	92	8	100

**Fuente:** Encuestas

**Elaboración:** Las Autoras

**Gráfico 28:** Capacidad de la junta parroquial y comunidades para impulsar el proyecto del BC



**Fuente:** Investigación Directa

**Elaborado por:** las Autoras

### ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN

De los encuestados 92% ha respondido que la Junta parroquial tiene capacidad para impulsar el Banco Comunitario puesto que el GAD como persona jurídica de derecho público, autonomía política, administrativa y financiera tiene como una de sus funciones principales promover el desarrollo sustentable y territorial para la realización del Buen Vivir, además podrá ser un apoyo en la gestión de los recursos económicos para el Banco Comunitario.



## 22 CONOCIMIENTO DE LA LEY DE ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA

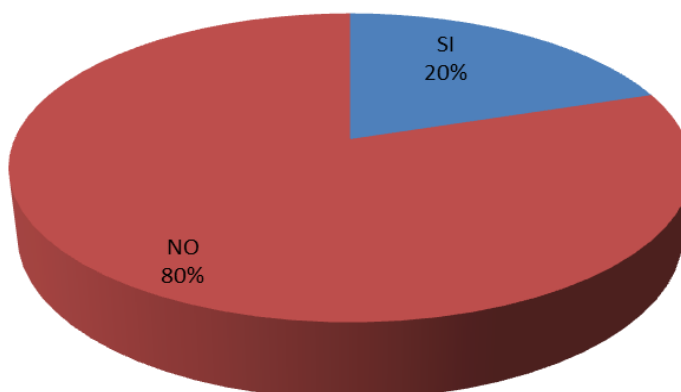
**Tabla 27:** Conocimiento de la ley de economía popular y solidaria

Opción	SI	NO	TOTAL
Respuestas	58	233	291
%	20	80	100

**Fuente:** Encuestas

**Elaboración:** Las Autoras

**Gráfico 29:** Conocimiento de la ley de economía popular y solidaria



**Fuente:** Investigación Directa

**Elaborado por:** las Autoras

### ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN

El 80% de los encuestados no tiene conocimiento de la Ley de Economía Popular y Solidaria, los lineamientos del Estado y del actual gobierno están siendo orientados hacia el desarrollo social y solidario. Es importante capacitar a los habitantes sobre esta ley puesto que esta regula los sectores cooperativistas, asociativos y comunitarios.

## 23 DISPOSICIÓN PARA RECIBIR CAPACITACIÓN

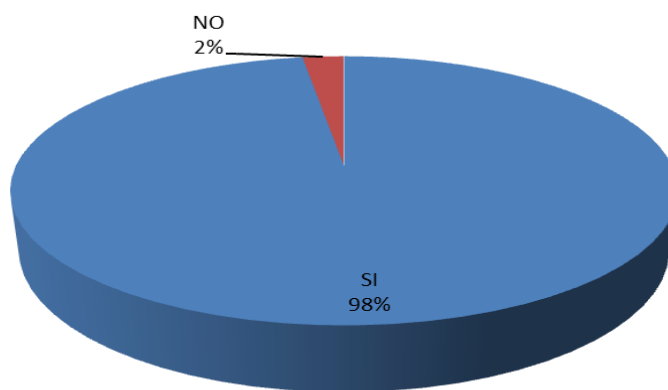
**Tabla 28:** Disposición para recibir capacitación

Opción	SI	NO	TOTAL
Respuestas	284	7	291
%	98	2	100

**Fuente:** Encuestas

**Elaboración:** Las Autoras

**Gráfico 30:** Disposición para recibir capacitación



**Fuente:** Investigación Directa

**Elaborado por:** las Autoras

## ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN

El 98% de los encuestados está dispuesto a recibir capacitación lo cual es muy positivo para obtener buenos resultados, lograr colaboración y una mayor organización ayudando a prevenir posibles riesgos financieros y enfocándonos en la misión de la Banca Comunal.

## 24 ¿CREE QUE PODRÍAN ADMINISTRAR EL BANCO COMUNITARIO SIN LA ASESORÍA EXTERNA?

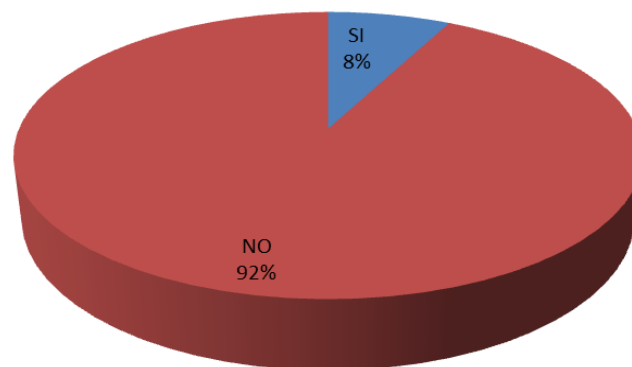
**Tabla 29:** ¿Cree que podrían administrar el Banco Comunitario sin la asesoría externa?

Opción	SI	NO	TOTAL
Respuestas	22	269	291
%	8	92	100

**Fuente:** Encuestas

**Elaboración:** Las Autoras

**Gráfico 31:** ¿Cree que podrían administrar el Banco Comunitario sin la asesoría externa?



**Fuente:** Investigación Directa

**Elaborado por:** Las Autoras

## ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN

El 92% de los encuestados dicen que no podrían administrar el Banco Comunitario sin asesoría externa es decir un asesor financiero es clave para analizar los perfiles de cada uno de los futuros socios, tomando en cuenta la edad, situación personal, situación económica y social, midiendo el grado de confianza y los derechos y obligaciones de las partes.

**25 ¿CREE QUE HAY CONFIANZA ENTRE LOS SOCIOS Y LA COMUNIDAD, PARA DESARROLLAR MEJOR EL PROYECTO DE CREACIÓN DEL BANCO COMUNITARIO?**

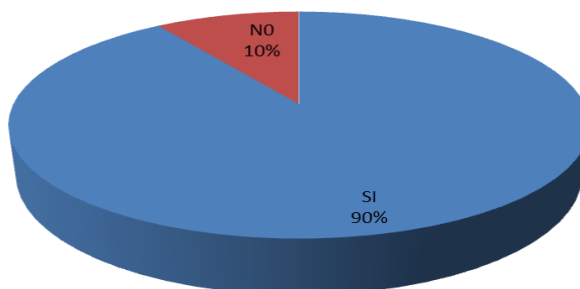
**Tabla 30:** ¿Cree que hay confianza entre los socios y la comunidad, para desarrollar mejor el proyecto de creación del Banco Comunitario?

Opción	SI	NO	TOTAL
Respuestas	263	28	291
%	90	10	100

**Fuente:** Encuestas

**Elaboración:** Las Autoras.

**Gráfico 32:** ¿Cree que hay confianza entre los socios y la comunidad, para desarrollar mejor el proyecto de creación del Banco Comunitario?



**Fuente:** Investigación Directa

**Elaborado por:** las Autoras

## ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN

El 90% de los encuestados cree que hay confianza entre los habitantes de la zona para la creación y desarrollo de un banco comunal, en gran medida los diferentes tipos de créditos dependen de los antecedentes y del historial de crédito de las personas, la confianza funciona como un indicador de riesgo por lo que es muy importante que los habitantes de Quimiag tengan un alto grado de confianza para instaurar el banco comunal en la parroquia.

## 26 ¿HA TENIDO SU COMUNIDAD ALGÚN PROYECTO DE BANCO COMUNITARIO O CAJA DE AHORRO SOLIDARIO?

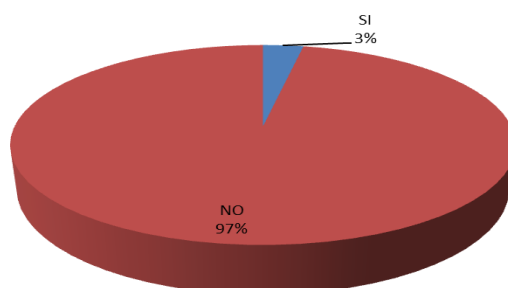
**Tabla 31:** ¿Ha tenido su comunidad algún proyecto de Banco Comunitario o caja de ahorro solidario?

Opción	SI	NO	TOTAL
Respuestas	9	282	291
%	3	97	100

**Fuente:** Encuestas

**Elaboración:** Las Autoras

**Gráfico 33:** ¿Ha tenido su comunidad algún proyecto de Banco Comunitario o caja de ahorro solidario?



**Fuente:** Investigación Directa

**Elaborado por:** las Autoras

### ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN

El 97% de los encuestados mencionó que no se ha ejecutado ningún tipo de proyecto de Banco Comunitario o caja de ahorro en la comunidad, pues bien esto nos indica que se debe trabajar con los posibles socios, brindarles la información adecuada, las acciones que se deben realizar, los análisis cualitativos y cuantitativos del proyecto en sí, las condiciones y estrategias que permitan gestionar una ejecución lógica del banco siguiendo los principios de economía popular y solidaria.

## 27 PROBLEMAS A CORREGIR EN LA COMUNIDAD PARA CREAR UNA PROPIA ALTERNATIVA FINANCIERA SOLIDARIA DE AHORRO Y CRÉDITO

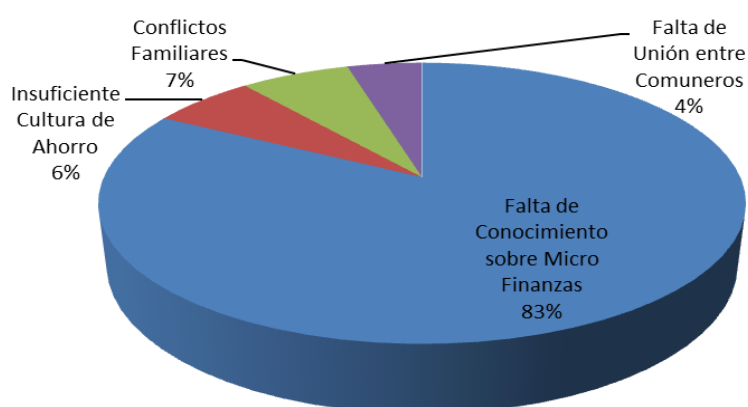
**Tabla 32:** Problemas a corregir en la comunidad para crear una propia alternativa financiera solidaria de ahorro y crédito

PROBLEMAS	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Falta de Conocimiento sobre Microfinanzas	241	83
Insuficiente Cultura de Ahorro	18	6
Conflictos Familiares	19	7
Falta de Unión entre Comuneros	13	4
<b>TOTAL</b>	<b>291</b>	<b>100</b>

**Fuente:** Encuestas

**Elaboración:** Las Autoras

**Gráfico 34:** Problemas a corregir en la comunidad para crear una propia alternativa financiera solidaria de ahorro y crédito



**Fuente:** Investigación Directa

**Elaborado por:** las Autoras

## **ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN**

El 83% de los encuestados menciona que uno de los principales problemas es la falta de conocimiento sobre las Microfinanzas, es importante recalcar el protagonismo que ha venido teniendo la economía popular y solidaria como sistema de intermediación financiera como un referente de apoyo a los grupos con menos oportunidades de acceso a los productos y servicios de la banca tradicional, será importante instruir a los habitantes de Quimiag con el hecho de contribuir efectivamente con el Banco Comunitario dado que el Microcrédito hoy en día es un pilar fundamental en las familias.

## **CAPÍTULO IV**

### **4.1 PROPUESTA**

#### **4.1.1 Nombre del proyecto**

Factibilidad de creación del Banco Comunitario de la Junta General de Usuarios del Sistema de Riego Rio Blanco, de la Parroquia de Quimiag, Cantón Riobamba, Provincia de Chimborazo.

#### **4.1.2 Ubicación**

- ✓ **Dirección:** Sede de la Junta General de Usuarios del Sistema de Riego Rio Blanco
- ✓ **Parroquia:** Quimiag
- ✓ **Ciudad:** Riobamba
- ✓ **Provincia:** Chimborazo

### **4.2 Objetivo general**

Realizar el estudio de factibilidad para la creación del Banco Comunitario de la Junta General de Usuarios del Sistema de Riego Rio Blanco, de la Parroquia de Quimiag, Cantón Riobamba, Provincia de Chimborazo.

### **4.3 Objetivos específicos**

- ✓ Diseñar el modelo administrativo del Banco Comunitario fundamentado en el estudio socio económico de los Usuarios del Sistema de Riego Rio Blanco, de la Parroquia de Quimiag y las disposiciones del Estado en relación a la Economía Popular y Solidaria.
- ✓ Diseñar el modelos más idóneos que permitan la realización adecuada de las operaciones del Banco Comunitario
- ✓ Determinar los impactos que genere la propuesta.



#### **4.4 JUSTIFICACIÓN**

La producción agrícola y ganadera son los sectores más representativos de la parroquia puesto que los habitantes de las zonas homogéneas se dedican en un 54 % a la agricultura y un 26 % a la ganadería; estas actividades son utilizadas para el autoconsumo y comercialización destinados hacia los mercados como son: Riobamba, Quito, Guayaquil y Ambato. Surge la necesidad de realizar una investigación para determinar la factibilidad para la creación de un Banco Comunitario con la aplicación de la Ley de Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario enfocados en el marco de la ley fomentando el Buen Vivir o Sumak Kawsay en los habitantes.

El gasto promedio mensual de cada socio asciende a un aproximado de \$ 587 ,00 y de \$ 7044,00 USD anualmente en diferencia con los datos de sus ingresos promedio mensual \$768 USD y anual \$9216,0 señalando con ello que el 96 % de usuarios tienen capacidad de ahorro.

Los habitantes de las diferentes comunidades están interesados en efectuar el Proyecto de la creación de un Banco Comunitario para la Junta General de Usuarios del Sistema de Riego Río Blanco de la parroquia de Quimiag provenientes de fuentes sociales, culturales y económicos puesto que esta alternativa generara una fuente de empleo para las personas que tengan estudios relacionados a esta actividad económica. El proyecto es importante porque es una de las formas para solucionar la agilidad en los trámites y de esta manera las personas obtendrán mayor oportunidad para obtener créditos, podrán ser dueños de sus propios negocios, fomentar una cultura de ahorro, fortalecer y crear convivencia entre las comunidades convirtiéndose un aporte a nivel local y nacional.

#### **4.5 METODOLOGÍA DE LA BANCA COMUNAL**

La metodología de Bancos Comunales consiste en reunir a un grupo de individuos con las mismas necesidades. En los Bancos Comunales se controla internamente el riesgo de cada individuo y se incentiva la solidaridad y ahorro interno. (FINCA ECUADOR, 2015)

El Modo Operativo de los Bancos Comunales se genera en función de la frecuencia de atención tanto para la concesión de crédito, cobro de cartera y recepción de depósitos de los socios, quienes se pueden reunir de manera frecuente para desarrollar dichas actividades.

El proceso de acompañamiento que es parte de la metodología, se efectúa a través de la presencia de un asesor que asiste técnicamente a los órganos de gobierno conformados de acuerdo a las propias condiciones organizativas comunitarias, pero con contenidos de gestión empresarial, desde las instancias que planifican, controlan, ejecutan y evalúan el proceso de intermediación financiera que corresponde al objeto social y giro del negocio comunitario.

Los socios proceden a realizar democráticamente la elección. El Consejo Directivo se encarga de levantar las actas de las sesiones y registrar todos los movimientos de dinero en un libro de registros y al final preparar un informe de su gestión. Existen varias representaciones de pago, algunas lo hacen cancelando el capital del ciclo otra forma de pago del capital e interés es realizarlo mensualmente por lo general en 6, 9 o 12 meses. (Cabrera, López, & otros, s.f.)

Las reuniones también son diligentes para ejecutar otro tipo de actividades, como la de dar capacitaciones, intercambio de experiencias, opiniones o recreación para que los socios conozcan más y aclarar sus inquietudes, también se celebran cumpleaños o días especiales como el día de la madre u otras actividades que promuevan la unión de los beneficiarios del Banco Comunitario.

Las reuniones se celebran en la sede de la Junta General de Usuarios del Sistema de Riego Rio Blanco e incluso se las puede realizar al aire libre o en algún lugar específico que pueda ser concedido por algún miembro del Consejo Directivo.

El grupo se preside por un reglamento que se elaborará en consenso, en la cual se señalará las responsabilidades de cada miembro del Consejo Directivo, como actuar en caso de retraso en algún pago, sanciones que se prevén por incumplimiento, multas que se aplican por no asistir o llegar tarde a las reuniones, se aplicaran sanciones incluso cuando el asesor infringe algún reglamento.

## **4.6 ESTUDIO DE MERCADO**

### **4.6.1 Análisis del sector**

La parroquia Quimiag tiene una población que reconoce cuatro sectores principales , sector norte , sur , parte baja y centro en su conjunto integrados por barrios , comunidades , cooperativas , asociaciones productoras , haciendas y la Junta General de Usuarios del Sistema de Riego Río Blanco constituidos por hombres y mujeres concernientes a diferentes comunidades su función principal es aprovechar de manera eficiente el recurso hídrico, para mantener la limpieza y tecnificación del sistema de riego .

En la actualidad la mayoría de las personas no logran obtener el acceso a la banca tradicional, por muchos obstáculos que les ponen al momento de solicitar un crédito por ello con la creación del Banco Comunitario se proyecta ofrecer productos y servicios enfocados a apoyar financieramente a los agricultores, ganaderos, comerciantes es decir a la población de Quimiag y así fortalecer el crecimiento económico.

En síntesis el mercado está territorialmente determinado, corresponde a los socios de la Junta de regantes, asentados en las distintas comunidades que forman parte del GAD parroquial de Quimiag.

## **4.7 ESTRATEGIAS DE MERCADO**

### **4.7.1 Identificación del servicio o producto y sus características**

La intermediación financiera a través de instancias alternativas como el Banco Comunitario, con sus productos y servicios financieros y no financieros, se han establecido como una herramienta efectiva en la actualidad son utilizados en programas nacionales para erradicar la pobreza puesto que otorgan a sus socios, financiamiento destinado a financiar actividades a pequeña escala para personas que no pueden acceder a los servicios que ofrece la banca tradicional.

Existen varias instituciones que conceden Microcréditos a personas que requieren pequeños montos para destinarlos a diferentes actividades entre ellas la creación de microempresas. No obstante el número de usuarios potenciales para este tipo de servicios financieros son varios pero son pocas las personas atendidas.

Según los resultados obtenidos en el estudio, la mayoría de los entrevistados han mostrado un interés en participar y formar parte en la creación del Banco Comunitario como en la utilización de los productos y servicios.

#### 4.7.2 DETERMINACIÓN DE LA DEMANDA DE CRÉDITO

**Tabla 33:** Características de los Demandantes

COMUNIDAD	PARROQUIA DE QUIMIAG. PROVINCIA DE CHIMBORAZO.
<b>Actividades Económicas principales</b>	Agricultura y Ganadería, principalmente
<b>Cantidad de Ahorro mensual</b>	El 96% respondió tener capacidad de ahorro, entonces estarían dispuestos a ahorrar un promedio de \$33 en el Banco Comunitario puesto que en otras instituciones financieras el ahorro promedio mensual es de \$32.
<b>Destino de los créditos</b>	20% para comprar animales, 29% para la compra de semillas, el 11% para herramientas 11% para la compra de vehículos, un 10% actividades de comercio,
<b>Conocimiento sobre Banca Comunal</b>	El 85% de los encuestados respondió no tener conocimiento alguno sobre el funcionamiento del Banco Comunitario
<b>Respaldo al Banco Comunitario</b>	El 95% de los encuestados respalda la creación del Banco Comunitario en la zona de Quimiag,

Como se puede apreciar existe capacidad de ahorro, de esta forma se puede captar recursos y otorgamiento de créditos permitiendo satisfacer las demandas de créditos vinculadas a actividades de agricultura, ganadería, consumo y comercio, fomentando el progreso y desarrollo de la comunidad.

### **4.7.3 Tipos de demanda**

#### **4.7.3.1 Demanda potencial**

Definida por todas aquellas personas que podrían estar interesadas en adquirir el servicio de Microcrédito y que al satisfacer determinadas condiciones se puede volver real; esta demanda corresponde al total de los usuarios del sistema de riego Río Blanco, de la parroquia de Quimiag es decir 1069 personas.

#### **4.7.3.2 Demanda Real.**

Este tipo de demanda se refiere a las personas que efectivamente adquieren o acceden al servicio de financiamiento mediante Microcréditos. La demanda real del Banco Comunal “Quimiag” está establecida por las comunidades de la parroquia se estima que la demanda real de Microcréditos en la zona de influencia alcanzaría el 68% del total de usuarios del sistema de riego Río Blanco.

#### **4.7.3.3 Demanda Insatisfecha.**

Es la demanda en la cual el público no ha logrado acceder al servicio de financiamiento, o que habiendo accedido no se encuentra satisfecho con él; mediante una comparación de la oferta vs la demanda proyectadas se puede determinar el número de personas que no han podido acceder al servicio y que desearían hacerlo.

#### **4.7.3.4 Identificación de la Demanda del Proyecto**

La demanda de este proyecto son los servicios del banco comunal al que puede acceder la población de la parroquia de Quimiag, que representan las personas dedicadas a la agricultura y a la ganadería a fin de satisfacer su necesidad de financiamiento que les permita mejorar sus actividades diarias.

Total de usuarios 1069 habitantes de las 27 comunidades según la información de la Junta General de Usuarios del Sistema de Riego Río Blanco Resolución Administrativa Nro. 002 DZ 3 de Riego y Drenaje.

#### 4.8 IDENTIFICACIÓN DE LA DEMANDA INSATISFECHA

**Tabla 34:** Identificación de la demanda

<i><b>DESCRIPCIÓN</b></i>	<i><b>%</b></i>	<i><b>TOTAL</b></i>
<i>Clientes potenciales</i>	<i>68%</i>	<i>727</i>
<i>No clientes</i>	<i>32%</i>	<i>342</i>
<i><b>TOTAL</b></i>	<i><b>100%</b></i>	<i><b>1069</b></i>

**Fuente:** Investigación Directa

**Elaborado por:** las Autoras

Como se puede observar un 68 % del total de los Usuarios del Sistema de Riego Río Blanco quienes demandan de los servicios del banco comunal. La mayor demanda de créditos se concentra en el financiamiento concerniente a las principales actividades económicas es decir agrícola y ganadera.

##### 4.8.1 PROYECCIÓN DE LA DEMANDA

Para la proyección de la demanda se consideró la tasa de crecimiento de la población económicamente activa de la parroquia, cuyo porcentaje es el 3% por cada mil habitantes, el mismo que se obtuvo de fuentes secundarias procedente de la información emitida por el INEC.

#### 4.8.1 Proyección de la demanda insatisfecha

##### 4.8.1.1 Demanda Insatisfecha

**Tabla 35:** Proyección de la demanda Insatisfecha

<b>AÑO 1</b>	<b>727</b>
<b>AÑO 2</b>	749
<b>AÑO 3</b>	772
<b>AÑO 4</b>	795
<b>AÑO 5</b>	819

**Fuente:** Investigación Directa

**Elaborado por:** las Autoras

Con la proyección de la demanda insatisfecha se pudo establecer que para el año 5, se incrementa a 819 las personas que demandarían de los servicios del banco comunal, considerando que cada año habrá un crecimiento del 3% del PEA en este sector de la población.

##### 4.8.1.2 Identificación de la oferta

Mediante la investigación de campo se estableció la oferta existente en la parroquia de Quimiag, sobre el servicio de Bancos Comunales.

##### 4.8.1.3 Oferta Actual

Los resultados obtenidos del estudio de mercado, indican que en la parroquia de Quimiag no existen Bancos Comunales, o similares que satisfagan las necesidades de las personas que requieran de un lugar en donde solicitar un Microcrédito o depositar sus ahorros

#### 4.8.1.4 Balance DEMANDA – OFERTA

**Tabla 36:** Balance demanda – oferta

AÑO	OFERTA DE OTROS BANCOS COMUNALES	DEMANDA	DEMANDA INSATISFECHA
2015	0	727	727

**Fuente:** Investigación Directa

**Elaborado por:** las Autoras

#### 4.8.2 DEMANDA EFECTIVA DEL PROYECTO

Se determinó que la demanda efectiva del Banco Comunitario el Banco Comunal estará formado por 40 personas para empezar teniendo en cuenta que se requiere un mínimo de 20 personas para formar un Banco Comunitario se ha considerado la tasa de inflación anual que a Diciembre asciende a 3,48%.

**Tabla 37:** Demanda efectiva del proyecto

Año	Año 1	Año 2	Año 3	Año 4	Año 5
<b>Demanda Efectiva</b>	40	41	42	43	44

**Fuente:** Investigación Directa

**Elaborado por:** las Autoras

#### 4.8.3 Análisis de la Competencia

El posicionamiento que tiene la competencia en el sector es bajo puesto que las entidades crediticias al momento de solicitar un crédito les ponen muchas trabas por ello las personas deciden no solicitar créditos.

Sin embargo la necesidad que tiene los habitantes de las diferentes comunidades para salir adelante en sus actividades económicas realizan préstamos en instituciones como:



La Cooperativa “4 de Octubre” Sucursal Quimiag pues les otorgan créditos no con la rapidez que se solicita pero es una entidad cercana a las comunidades .

Determinaremos las entidades que según la investigación podrían ser competencia no en altas proporciones pero se hace alusión en las comunidades.

#### **4.8.4 Competidores Internos**

**Gráfico 35:** Cooperativa de Ahorro y Crédito 4 de Octubre



La Cooperativa de Ahorro y Crédito “4 DE OCTUBRE”, es una entidad de derecho privado, con personería jurídica, de responsabilidad limitada al capital social constituido por los certificados de aportación de sus socios. Se inspira en los principios universales del cooperativismo.

#### **Ventajas Competitivas**

- ✓ Asistencia Mortuoria y Solidaria
- ✓ Pago del Bono de Desarrollo Humano
- ✓ Pago y envío de Remesas
- ✓ Compensación de Cheques
- ✓ Transferencias Interbancarias (Villagómez, Datos Tomados de la COAC 4 de OCTUBRE, 2015)

#### **Desventajas Competitivas:**

- ✓ Lentitud en el otorgamiento de crédito
- ✓ Solicitan muchos papeles

- ✓ Tasa de interés : Microcrédito 17.4% , Consumo 13.4 %
- ✓ Tasas de crédito son sobre saldos
- ✓ Garante con casa propia
- ✓ Rol de pagos del garante y del que solicita o certificado de ingresos

### **Competidores Externos**

**Gráfico 36:** Cooperativa de Ahorro y Crédito “Riobamba Ltda.”



La “Financiera Popular” como también se le conoce a la Cooperativa de Ahorro y crédito “Riobamba Ltda.”, es una entidad de intermediación financiera dedicada a la captación de recursos de sus socios y clientes a través certificados de depósito a plazo fijo; y el otorgamiento de créditos en su mercado de influencia.

### **Ventajas Competitivas:**

- ✓ El socio recibe una tasa intermedia de Ahorro a la Vista y a Plazo Fijo.
- ✓ Actualmente se ubica en un 5% promedio anual.
- ✓ Capitalización mensual de intereses.
- ✓ Acceso a todos los servicios financieros y sociales de la Cooperativa. ( Datos obtenidos de la COAC )

### **Desventajas Competitivas:**

- ✓ Trayecto que existe entre la ciudad en la cual se encuentra la cooperativa y las comunidades de la parroquia Quimiag.

- ✓ Requieren muchos papeles
- ✓ Tasa Interés : 10% cuotas fijas

**Gráfico 37:** Cooperativa de ahorro y crédito “Fernando Daquilema”



Es una organización jurídica que se encuentra legalmente constituida en el país; realiza actividades de intermediación financiera y de responsabilidad social con sus socios; y, previa autorización de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria con socios y/o terceros con sujeción a las regulaciones y a los principios reconocidos en la Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario.

#### **Ventajas Competitivas.**

- ✓ Daquimóvil: Esta plataforma tecnológica posibilita al(a) socio realizar transacciones financieras en tiempo real, sin que deba llegar a nuestras oficinas.
- ✓ Ahorro a la vista
- ✓ Pago Rápido (Datos obtenidos de la COAC Fernando Daquilema )

#### **Desventajas Competitivas:**

- ✓ Trayecto que existe entre la ciudad en la cual se encuentra la cooperativa y las comunidades de la parroquia Quimiag.
- ✓ Demandan de garantes en exceso.

**Gráfico 38:** Cooperativa de Ahorro y Crédito “Mushuc Runa”



Nace cuando los pueblos indígenas se les consideraban aptos sólo para la agricultura, ganadería y otras actividades relacionadas al campo, nadie pensaba que podíamos administrar una institución financiera pues los sectores urbano-marginales los consideraban como sujetos de crédito de alto riesgo, poco confiable y no rentable. En un período corto de diez años se ha logrado convertir a Mushuc Runa en un referente del cooperativismo a nivel nacional e internacional.

### **Ventajas Competitivas**

- ✓ Fortalece la cultura de ahorro infantil
- ✓ Capacitación a los socios tratados todos por igual tienen oportunidad de opinar y tomar decisiones.
- ✓ Alianzas estratégicas con empresas nacionales e internacionales para el envío de remesas. ( Datos obtenidos de la COAC Mushuc Runa )

### **Desventajas Competitivas**

- ✓ Trayecto que existe entre la ciudad en la cual se encuentra la cooperativa y las comunidades de la parroquia Quimiag.
- ✓ Requieren mucho papeleo

#### **4.8.5 ESTRATEGIAS**

##### **4.8.5.1 Estrategia de Promoción y Publicidad del Banco Comunal “Quimiag”**

La estrategia de promoción se enfoca en generar al cliente una atractiva imagen institucional, relacionando con conceptos como: solidez, facilidad, confianza y respaldo, consiguiendo así los mecanismos necesarios para llegar a las personas

##### **4.8.5.2 Publicidad**

Algunas estrategias que podemos aplicar, relacionadas a la promoción del producto y servicios son las siguientes:

- ✓ Poner anuncios en diarios, revistas o Internet.
- ✓ Crear afiches.
- ✓ Colocar anuncios publicitarios en vehículos particulares de los socios y amigos con el fin de promocionar nuestra empresa
- ✓ Vallas publicitarias en la entrada de la parroquia
- ✓ Prensa, radio y volantes.

##### **4.8.5.3 Programas:**

- ✓ Realizar programas de concientización a la gente
- ✓ Visitas a las comunidades y darles a conocer sobre los beneficios de asociarse al Banco Comunitario e identificar posibles clientes
- ✓ Charlas sobre la metodología del Banco Comunitario

#### **4.8.6 ESTRATEGIAS DEL PRODUCTO**

El Banco Comunal brindará un servicio enfocado a las necesidades de los socios, el financiamiento de actividades productivas agrícolas, ganaderas, comerciales entre otras. Ofrecerá créditos destinadas a los siguientes rubros: Compra de semillas, compra de animales y adquisición de maquinaria y equipo de riego, etc. para mejorar las

condiciones de vida de los pequeños agricultores, ganaderos, artesanos y comerciantes de las comunidades de la parroquia Quimiag del Cantón Riobamba

- ✓ Asesoramiento de inversión de crédito
- ✓ Capacitaciones a grupo solidarios

#### 4.8.7 ESTRATEGIAS DEL SERVICIO

Las estrategias de servicios incluyen:

- ✓ Costos mínimos en servicios por créditos
- ✓ Interés bajo o igual al de la competencia.
- ✓ Referencia de tasas de interés del mercado, con cambios necesarios para mantener el nivel competitivo del servicio.

#### 4.8.8 ESTRATEGIAS PARA EL CRECIMIENTO Y FORTALECIMIENTO DEL BC

**Tabla 38:** Estrategias para el crecimiento y fortalecimiento del BC

	ESTRATEGIAS PRINCIPALES	ACCIÓN A SER DESARROLLADA	OBJETIVO	RESPONSABLE		INDICADOR DE LOGRO
				BANCO	CARGO	
1	Captar nuevos socios y socias enfocados en el apoyo de las comunidades	Establecer una membresía para los hijos (a) de los socios para incentivarles al ahorro .	Ampliar los productos y servicios del Banco Comunitario	Junta Directiva	Presidente/a	Nº socios(a) nuevos / incremento de ahorro /
2	Crear una estrategia de formación local orientados al talento humano para la autogestión del Banco Comunitario .	Gestionar capacitaciones al talento humano con el apoyo del GAD Parroquial Quimag, SEPS, ESPOCH en temas de Contabilidad, Gerencia, Créditos Economía	Establecer talento humano local para orientar a las personas que conozcan sobre los productos y servicios	Junta Directiva	Gerente	Nº de capacitaciones / Nº de asistentes
		Popular y Solidaria, Atención al cliente entre otros.	financieros del Banco Comunitario .			

**Fuente:** Investigación Directa

**Elaborado por:** las Autoras

**Tabla 39: Estrategias para el crecimiento**

N° DE ORDEN	ESTRATEGIAS PRINCIPALES	ACCIÓN A SER DESARROLLADA	OBJETIVO	RESPONSABLE		INDICADOR DE LOGRO
				BANCO	CARGO	
3	Generar nuevos productos y Servicios Financieros y No Financieros	Abrir nuevas líneas de créditos para fortalecer y cubrir diversos movimientos productivos de los socios (a)	Efectuar un cartera de productos y servicios Financieros y No Financieros acorde a las necesidades de los socios (a)	Asamblea	Gerente	N° de líneas de crédito efectuadas /N° de movientos productivos
4	Realizar una campaña motivacional para fomentar la participación de los socios (a) en la Gestión del Banco Comunitario y lograr una mayor captación de socio .	Desarrollar un plan de adiestramiento administrativo para que los socios (a) conozcan los procesos aplicables para la toma de decisiones .	Fortalecer y atraer nuevos socios lograr su y su compromiso con el Banco Comunitario	Asamblea	Junta Directiva y Asesoría	N° de decisiones
5	Crear una pagina web del Banco Comunitario	Establecer un portal en la cual se de a conocer todo lo relacionado con el Banco , proporcionar informacion transparente de las actividadde que se desarrollen.	Capacitar a los socios sobre el uso del internet para que puedan acceder a la pagina y poder emitir comentarios y sugerencias	Gerente	Equipo Técnico	N° de visitas a la página Web

**Fuente:** Investigación Directa

**Elaborado por:** las Autoras

## 4.9 ESTUDIO TÉCNICO

Aquí se detallan los aspectos técnicos necesarios en el uso eficiente de los recursos disponibles para la prestación del servicio del banco comunal en la parroquia de Quimiag analizando el tamaño, localización óptima, equipos, instalaciones, y la organización requerida para ejecutar la propuesta

### 4.9.1 LOCALIZACIÓN DEL PROYECTO

**Gráfico 39: Macro -localización del proyecto**



Ecuador, oficialmente denominado República de Ecuador, es un país de América Latina ubicado en la región noroccidental de América del Sur. Limita al norte con Colombia, al oeste con el océano Pacífico y al sur y al este con Perú. El océano Pacífico baña la costa occidental y lo separa de las Islas Galápagos.

## **4.9.2 MICRO -LOCALIZACIÓN DEL PROYECTO**

### **4.9.2.1 Lugar de funcionamiento**

El Banco Comunitario de la Parroquia de Quimiag funcionará en la sede de la Junta General de Usuarios del Sistema de Riego “Río Blanco” de Quimiag, El Banco Comunal iniciará su actividad en la casa matriz ubicada en la entrada de la parroquia Quimiag el lugar dispone de servicios básicos como alcantarillado, agua, luz eléctrica, servicio telefónico, internet y vías de segundo orden en buen estado. Existe el servicio de transporte inter-parroquial de la Cooperativa Transportes “Quimiag” que permitirá el fácil traslado de los habitantes de las diferentes comunidades y también la visita de turistas puesto que se encuentra ubicado a 30 minutos de la ciudad de Riobamba. De acuerdo al desempeño y a las posibilidades de crecimiento y expansión del Banco Comunal, este canal puede irse ampliando en más puntos de servicio.

**Gráfico 40:** Sede de los Usuarios del Sistema de Rio Blanco en Quimiag



## **4.10 INGENIERÍA DEL SERVICIO**

La ingeniería del proyecto toma en cuenta durante la concepción del servicio la especificación final de su prestación y la planificación de los procesos y recursos necesarios para poder ofrecer un nuevo servicio al cliente.



#### **4.10.1 SERVICIOS FINANCIEROS**

##### **4.10.1.1 Microcrédito minorista**

De acuerdo a la nueva segmentación de créditos en el Ecuador, para el proyecto proponemos Microcréditos minoristas y así proporcionar recursos para la adquisición de materia prima, artículos elaborados, abonos, semillas, animales menores, entre otros; además de cubrir con los gastos del servicio de maquinaria pesada para la siembra y mejoramiento de sus terrenos. Para poder acceder a otro Microcrédito los socios deberán haber cancelado el 80% del primer préstamo, solo así podrán acceder a otro préstamo.

##### **4.10.1.2 MONTO:**

- ✓ Hasta mil dólares (\$1000).
- ✓ TASA: La tasa activa será del 2% mensual para los Microcréditos minoristas que ofrecerá el Banco Comunal “Quimiag”; a noviembre del 2015 la tasa activa efectiva referencial del Banco Central del Ecuador es de 29,16% y la tasa activa efectiva máxima es de 30,50% para el segmento Microcrédito minorista, por otra parte la Cooperativa de Ahorro y Crédito 4 de Octubre ofrece Microcréditos al 17,40 %.
- ✓ PLAZO: Hasta doce meses.
- ✓ Garantía: Todos los créditos serán Quirografarios es decir que la persona deudora se compromete a reembolsar el importe prestado más los intereses acordados por ambas partes mediante su firma en un pagaré.
- ✓ Garantía cruzada: significa que los socios serán garantes entre sí a fin de garantizar el pago de las cuotas de los créditos.

#### **4.10.2 SERVICIOS NO FINANCIEROS**

Para el Banco Comunitario se proponen los siguientes servicios no financieros:

1. **Asesoramiento:** Promover asesoramiento a los socios en la administración de la actividad económica orientado a la optimización de recursos y maximización de ganancias.
2. **Capacitación:** Con el apoyo y el compromiso social del Banco Comunitario, se

llevara a cabo capacitaciones sobre temas relevantes como son: contabilidad, administración, motivar al cliente y personal que conforman el Banco Comunitario, atención al cliente, la importancia del ahorro.

### **3. Servicios Comunitarios.**

Se pretende brindar los siguientes servicios comunitarios a los socios:

- ✓ Se ofrecen también capacitaciones a los socios con el fin de incentivar la creación de nuevas micro empresas
- ✓ Se ofrecen seminarios de liderazgo y motivación personal
- ✓ Ayudas económicas en caso de enfermedades graves ya sean socios o familiares, para ello es necesario que la enfermedad sea comprobada
- ✓ Ayudas económicas para intervenciones quirúrgicas de los socios
- ✓ Colaboración económica en las fiestas de la parroquia

## **4.11 FACTORES DETERMINANTES DEL PROYECTO**

### **4.11.1 El Mercado**

Para establecer el tamaño del mercado a captar para el Banco Comunal “Quimiag” se toma en consideración la demanda insatisfecha que se obtuvo en los análisis realizados en el estudio de mercado. Este análisis proporciona la cantidad de operaciones que se estima se realizará en el futuro, así como la cantidad promedio de Microcréditos que se otorgarán.

### **4.11.2 Aportes de los Socios**

Los socios harán un ahorro mensual de \$15. El ahorrar ahora establece una reserva para el futuro, el ahorro es una actividad que tiene una gran importancia en el mundo moderno; es necesario fomentar el ahorro en la parroquia como el hábito por ser una sana actividad.

#### **4.11.3 GAD Parroquial de Quimiag (financiamiento inicial)**

Se considera también la posibilidad del aporte económico del GAD parroquial para el inicio de actividades del Banco Comunitario, es decir la inversión inicial.

#### **4.11.4 Disponibilidad de mano de obra**

El estudio planteado no tendrá mayores impedimentos de ejecución en cuanto a la disponibilidad de la mano de obra, debido a que la cantidad de personal requerida no es muy alta.

#### **4.11.5 Disponibilidad de tecnología**

El factor tecnológico ofrece prontitud en las actividades administrativas y operativas del banco comunal “Quimiag”; se contará con computador, el uso de la tecnología hará los procesos más prácticos y ágiles en el BC.

#### **4.11.6 Disponibilidad de insumos**

En este tipo de proyectos pueden ser considerados como insumos la papelería así como las papeletas de depósito, retiro, libretas de ahorro y demás documentos, que influyen indirectamente en la prestación del servicio.

La zona en donde se implementarán las operaciones del banco comunal (Parroquia de Quimiag) cuenta con todos los servicios básicos (luz, agua, alcantarillado, teléfono e internet) necesarios para la implementación del servicio por lo que en este aspecto no existe dificultad alguna para la aplicación del proyecto.

#### **4.11.7 Optimización del tamaño del proyecto**

En principio el número de operaciones con que inicia sus actividades el banco comunal “Quimiag” en relación al número de habitantes es pequeño, sin embargo, al involucrarse en el mercado y con el tiempo el BC será reconocido como el mejor esquema de finanzas populares dentro de la parroquia.

#### **4.11.8 Definición de las capacidades de servicios**

Se entregarán Microcréditos minoristas; sin embargo el número total de operaciones en el año se incrementa debido a la reinversión del capital e interés retribuido principalmente de los Microcréditos.

### **4.12 ESTUDIO ECONÓMICO Y FINANCIERO**

El monto de la Inversión Inicial que se plantea para la creación del Banco Comunal “Quimiag”, considera los siguientes aspectos:

#### **4.12.1 Presupuesto de inversión**

El planificar de manera anticipada la inversión necesaria para la implementación de las operaciones del banco comunal, permitirá la obtención de los beneficios deseados de acuerdo con las condiciones que se presenten. El proyecto contempla la inversión en activos fijos y diferidos.

#### **4.12.2 Activos fijos y diferidos**

Comprenden todas aquellas inversiones en bienes tangibles e intangibles, que permiten brindar un servicio adecuado a los socios del Banco Comunal “Quimiag. Abarca las inversiones intangibles que en su mayoría se deben realizar para que la institución inicie con sus operaciones.

Adquisición de activos fijos y otros enseres necesarios para un adecuado manejo y atención. La depreciación a aplicarse será calculada de acuerdo con el método lineal y en los porcentajes legalmente establecidos para cada grupo.

Los ítems correspondientes a adquisiciones y adecuaciones se encuentran desglosados en los Anexos.

Los gobiernos autónomos descentralizados, incluirán en su planificación, la ejecución de proyectos socioeconómicos para el fortalecimiento de la economía popular y solidaria en todos sus ámbitos.

#### 4.12.3 INGRESOS PROYECTADOS DEMANDA INSATISFECHA

Los ingresos del Banco comunal se obtienen de los intereses ganados por la cartera de crédito, donde se estimó el número de socios en base a la demanda insatisfecha establecida en el estudio de mercado.

#### 4.12.4 DEMANDA EFECTIVA DEL PROYECTO

##### **Demanda Efectiva del proyecto**

Se determinó que la demanda efectiva del Banco Comunitario teniendo en cuenta que se requiere un mínimo de 20 personas pero el Banco Comunitario “Quimiag” empezará con 40 socios, para las proyecciones se ha considerado la tasa de inflación anual que a Diciembre del 2015 asciende a 3,48%.

Tabla 40: Demanda efectiva del proyecto

<b>Año</b>	<b>Año 1</b>	<b>Año 2</b>	<b>Año 3</b>	<b>Año 4</b>	<b>Año 5</b>
<b>Demanda Efectiva</b>	40	41	42	43	44

**Fuente:** Investigación Directa

**Elaborado por:** Las Autoras

#### 4.12.1 CERTIFICADOS Y AHORROS

Tabla 41: Certificados y ahorros

<b>CERTIFICADOS Y AHORROS</b>							
<b>Proyección de la Demanda</b>	<b>Ahorro Mensual</b>	<b>Mensual Total</b>	<b>AÑO 1</b>	<b>AÑO 2</b>	<b>AÑO 3</b>	<b>AÑO 4</b>	<b>AÑO 5</b>
<b>40</b>	\$15	<b>600,00</b>	7200,00				
<b>41</b>	\$15	<b>615,00</b>		7380,00			
<b>42</b>	\$15	<b>630,00</b>			7560,00		
<b>43</b>	\$15	<b>645,00</b>				7740,00	
<b>44</b>	\$15	<b>660,00</b>					7920,00
	<b>TOTAL</b>	<b>3150,00</b>	<b>7200,00</b>	<b>7380,00</b>	<b>7560,00</b>	<b>7740,00</b>	<b>7920,00</b>

**Fuente:** Investigación Directa

**Elaborado por:** las Autoras

Los socios harán un ahorro mensual de \$15

#### 4.12.2 INTERESES GANADOS

La tasa activa anual para los Microcréditos minoristas será del 2% mensual, aquello dependerá del análisis de la tasa activad referencial del Banco Central del Ecuador y de las tasas al respecto que manejen proyectos similares en la provincia y el país. Por tanto lo referenciado es solo un dato que facilita el análisis económico-financiero del proyecto.

**Tabla 42:** Intereses ganados

INTERESES GANADOS									
		Interés mensual	Plazo		AÑO 1	AÑO 2	AÑO 3	AÑO 4	AÑO 5
	\$7200,00	2%	Hasta meses	12	1728,00				
	\$7380,00	2%	Hasta meses	12		1771,20			
	\$7560,00	2%	Hasta meses	12			1814,40		
	\$7740,00	2%	Hasta meses	12				1857,60	
	\$7920,00	2%	Hasta meses	12					1900,80
	TOTAL				1728.00	1771.20	1814.40	1857.60	1900.80

**Fuente:** Investigación Directa

**Elaborado por:** las Autoras

#### 4.12.3 COSTOS PROYECTADOS

Para determinar el total de los costos del proyecto, determinamos los costos de producción del servicio, los gastos administrativos y los gastos de ventas. En los costos de producción hemos considerado el uso del servicio de Internet y la depreciación de los materiales y suministros.

#### 4.12.4 GASTOS ADMINISTRATIVOS

Los gastos de administración contraídos por el control y la dirección de una organización, las dietas del gerente, cajero, auxiliar contable, oficial de crédito y los costes de los servicios básicos generales tales como agua y luz.

#### 4.12.5 Depreciaciones

Para el cálculo de la depreciación de los activos se utilizará los porcentajes establecidos en el artículo 21 numeral 6 de la Ley de Régimen Tributario Interno; el cálculo se lo realizará por el método de línea recta.

**Tabla 43:** Depreciaciones Totales

DEPRECIACIONES TOTALES					
	Vida Útil	Valor	Depreciación	Vida Útil del Proyecto	Valor Residual
Equipo de Computo	3	1.000,00	333,33	1.000,00	0,00
Muebles y Enseres	10	1.000,00	100,00	500,00	500,00
Materialesy Suministros	10	500,00	50,00	250,00	250,00
<b>TOTAL</b>			516,67	1850,00	<b>750,00</b>

**Fuente:** Investigación Directa

**Elaborado por:** las Autoras

**Tabla 44:** Porcentaje de depreciaciones

<b>ACTIVO</b>	<b>PORCENTAJE</b>
<i>Muebles y Enseres</i>	<i>10 %</i>
<i>Maquinaria y Equipo</i>	<i>10 %</i>
<i>Equipo de Computación</i>	<i>33,33 %</i>

**Fuente:** LORTI ARTÍCULO 21 NUMERAL 6

**Elaborado por:** Las Autoras

#### 4.12.6 INTERESES DE DEPÓSITOS DE AHORRO

La tasa pasiva que pagará el Banco comunal será del 3,5% proyectada en ahorros, cabe señalar que en este tipo de proyectos se utilizan las tasas del Banco Central como referencia.

**Tabla 45:** Intereses de depósitos de ahorro

Proyección	Tasa	AÑO 1	AÑO 2	AÑO 3	AÑO 4	AÑO 5
<b>en Ahorros</b>	Pasiva					
<b>7200,00</b>	3,50%	252,00				
<b>7380,00</b>	3,50%		258,30			
<b>7560,00</b>	3,50%			264,60		
<b>7740,00</b>	3,50%				270,90	
<b>7920,00</b>	3,50%					277,20
	<b>TOTAL</b>	<b>252,00</b>	<b>258,30</b>	<b>264,60</b>	<b>270,90</b>	<b>277,20</b>

**Fuente:** Investigación Directa

**Elaborado por:** las Autoras

#### 4.12.7 ESTADO DE SITUACIÓN INICIAL

El monto de la Inversión Inicial que se plantea para la creación del Banco Comunitario de la junta general de usuarios del sistema de Riego Río Blanco en Quimiag, considera los siguientes aspectos detallados en el Estado de Situación Inicial del Banco:



**BANCO COMUNITARIO "QUIMIAG"**

**ESTADO DE SITUACIÓN INICIAL**

A Enero del 2016

EXPRESADO EN DÓLARES

1.	<b>ACTIVOS</b>	
11.	<b>FONDOS DISPONIBLES</b>	
11.01	Caja-Bancos	1600,00
12.	<b>PROPIEDADES DE PLANTA</b>	
12.01	Muebles y Enseres	1000,00
12.02	Equipo de Computo	1000,00
12.03	Suministros de Oficina y Papelería	1000,00
13.	<b>OTROS ACTIVOS</b>	
13.01	Contingencias	960,00
	<b>TOTAL ACTIVOS</b>	<b>5560,00</b>
2.	<b>PASIVOS</b>	
	<b>OBLIGACIONES CON EL</b>	
21.	<b>PÚBLICO</b>	
21.1	Fondo de Ayuda Social por Pagar	460,00
	<b>TOTAL PASIVOS</b>	<b>460,00</b>
3.	<b>PATRIMONIO</b>	
31.	<b>CAPITAL SOCIAL</b>	
31.01	Donaciones	5100,00
	<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<b>5100,00</b>
	<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>5560,00</b>

GERENTE

CONTADOR

#### 4.12.8 ESTADO DE RESULTADOS

##### **BANCO COMUNITARIO "QUIMIAG"**

##### **ESTADO DE RESULTADOS**

**EXPRESADO EN DÓLARES**

**Dic- 2017**

<b>4. INGRESOS</b>	
<b>INGRESOS FINANCIEROS</b>	
41.01 INTERESES DE MICROCRÉDITOS MIN.	1728,00
41.02 MORA COBRADO	100,00
<b>TOTAL DE INGRESOS FINANCIEROS</b>	<b>1828,00</b>
<b>INGRESOS NO OPERACIONALES</b>	
42.01 INTERESES VARIOS	20,00
42.02 MULTAS Y SANCIONES	80,00
42.03 OTROS INGRESOS	200,00
<b>TOTAL DE INGRESOS NO OPERACIONALES</b>	<b>300,00</b>
<b>TOTAL INGRESOS</b>	<b>2128,00</b>
<b>5. GASTOS</b>	
<b>GASTOS ADMINISTRATIVOS</b>	
51.01 GASTOS DE BONIFICACIÓN	354,00
51.02 GASTOS DE ASAMBLEA	200,00
51.03 CONSUMO SUMINISTROS DE OFICINA.	50,00
51.04 DEP. MUEBLES Y ENSERES	100,00
51.05 DEP. EQUIPO DE COMPUTO	333,33
<b>TOTAL GASTOS ADMINISTRATIVOS</b>	<b>1037,33</b>
<b>GASTOS FINANCIEROS</b>	
52.01 INTERESES DE DEPÓSITOS DE AHORRO A LA VISTA	252,00
52.03 VIÁTICOS	200,00
52.03 OTROS GASTOS	50,00
<b>TOTAL GASTOS FINANCIEROS</b>	<b>502,00</b>
<b>TOTAL GASTOS</b>	<b>1539,33</b>
<b>UTILIDAD NETA DEL EJERCICIO</b>	<b>588,67</b>
 GERENTE	 CONTADOR

#### 4.12.9 ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

**BANCO COMUNITARIO "QUIMIAG"**  
**ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA**  
**EXPRESADO EN DÓLARES**

**Dic- 2017**

<b>1. ACTIVOS</b>		
<b>11 FONDOS DISPONIBLES</b>		
11.01 Caja - Bancos		1600,00
<b>12. CARTERA DE CRÉDITOS</b>		
12.01. Microcréditos Minoristas por Cobrar		6498,00
<b>14. PROPIEDADES DE PLANTA</b>		
14.01. Muebles y Enseres	1000,00	900,00
15.01. Dep. Acm. Muebles y Enseres	-100,00	
14.02. Equipo de Computo	1000,00	666,67
15.02. Dep. Acm. Equipo de Computo	-333,33	
14.03. Suministros de Oficina y Papelería	500,00	450,00
51.02. Consumo Suministros de Oficina	-50,00	
<b>TOTAL DE ACTIVOS</b>		<u>10114,67</u>
<b>2. PASIVOS</b>		
<b>21. OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO</b>		
21.01. Depósitos de Ahorro a la vista		6498,00
21.02. Encajes de préstamos por Pagar 5%		342,00
21.03. Fondo de Ayuda Social por Pagar		510,00
<b>TOTAL PASIVOS</b>		<u>7350,00</u>
<b>3. PATRIMONIO</b>		
31. Capital Social		1816,00
31.01. Certificados de Aportación		360,00
<b>32. RESULTADOS DEL EJERCICIO</b>		
32.01. Excedentes o pérdidas		588,67
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>		<u>2764,67</u>
<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>		<u>10114,67</u>

GERENTE

CONTADOR

#### 4.12.10 FLUJO DE EFECTIVO

Representa el comportamiento del efectivo en la fase operativa prevista para el proyecto.

**Tabla 46:** Flujo de caja financiero

FLUJO NETO DE CAJA						
	0	1	2	3	4	5
Utilidad Neta		588,67	609,16	630,35	652,29	674,99
(+) Depreciaciones		483,33	483,33	483,33	150,00	150,00
(+) Amortizaciones		179,20	179,20	179,20	179,20	179,20
FLUJO DE CAJA		1.251,20	1.271,69	1.292,89	981,49	1.004,19

**Fuente:** Investigación Directa

**Elaborado por:** las Autoras

#### 4.12.11 PERÍODO DE RECUPERACIÓN DE LA INVERSIÓN

**Tabla 47:** Período de recuperación de la inversión

Período de Recuperación de la Inversión			
Período	Inversión	Flujo de Caja	Flujo Acumul.
0	5.610,00		
1		1.251,20	1.251,20
2		1.271,69	2.522,89
3		1.292,89	3.815,78
4		981,49	4.797,27
5		1.004,19	5.801,46

**Fuente:** Investigación Directa

**Elaborado por:** las Autoras

El período de recuperación de la inversión inicial es de cinco años; en meses es 54; en semanas 224 o en días 1587.

#### 4.12.12 VALOR ACTUAL NETO

**Tabla 48:** Valor actual neto

Factor Actualizado				
Tasa de Rendimiento	5			
Tasa Activa	18			
	23	r =		0,23

Fuente: Investigación Directa

Elaborado por: las Autoras

#### Tasa de Descuento menor 23%

Para calcular el Valor actual neto se ha considerado el 23% como tasa menor.

**Tabla 49:** Tasa de descuento menor 23%

VALOR ACTUAL NETO					
Tasa de Descuento		23%	0,23		
Período	Inversión	Flujo Caja	Factor Actualizado	Inversión Actualizada	Flujo de Caja Actualizado
			$V.A=1/(1+r)^n$		
0	5.610,00		1	5.610,00	
1		1.251,20	0,813		2.268,44
2		1.271,69	0,661		2.112,25
3		1.292,89	0,537		1.987,66
4		981,49	0,437		1.410,30
5		1.004,19	0,355		1.360,88
TOTALES		5.801,46			9.139,54

Fuente: Investigación Directa

Elaborado por: las Autoras

**Tabla 50:** Flujo de caja actualizado

V.A.N=	Flujo Caja Actualizado	-	Inversión Actualizada
V.A.N=	9.139,54	-	5.610,00
V.A.N=	3.529,54		

Fuente: Investigación Directa

Elaborado por: las Autoras

#### Tasa de Descuento mayor 25%

Para calcular el Valor actual neto se ha considerado el 25% como tasa mayor.

**Tabla 51:** Tasa de descuento mayor 25%

VALOR ACTUAL NETO					
Tasa de Descuento		25%	0,25		
Período	Inversión	Flujo Caja	Factor Actualizado	Inversión Actualizada	Flujo de Caja Actualizada
			$V.A=1/(1+r)^n$		
0	5.610,00		1	5.610,00	
1		1.251,20	0,800		2.252,17
2		1.271,69	0,640		2.085,57
3		1.292,89	0,512		1.954,85
4		981,49	0,410		1.383,51
5		1.004,19	0,328		1.333,24
<b>TOTALES</b>		<b>5.801,46</b>			<b>9.009,33</b>

**Fuente:** Investigación Directa

**Elaborado por:** las Autoras

El enfoque que se da a este proyecto es de naturaleza social se debe tomar en cuenta que el propósito de su implementación no es la generación de rentabilidad económica, es más bien la mejora en las condiciones de vida de los habitantes de la zona de Quimiag. Sin embargo el cálculo del van es muy importante para la valoración de inversiones en activos fijos, y para considerar circunstancias imprevistas o excepcionales de mercado. El banco comunal cubrirá la inversión inicial y generará una utilidad en torno al movimiento del proyecto en los, manejada a un costo de capital del 23% como tasa menor y del 25% como tasa mayor; lo cual implica que el proyecto es viable debido a la circunstancias puede ser llevado a cabo, y es factible porque se lo puede realizar.

## TASA INTERNA DE RETORNO -TIR

**Tabla 52:** Tasa interna de retorno –Tir

V.A.N	POSITIVO				TASA DESCUENTO MENOR	23%
V.A.N	0			TIR		
V.A.N	NEGATIVO				TASA DESCUENTO MAYOR	25%
T.I.R = Tasa Descuento Menor		+	Diferencia entre Tasas (mayor y	<div><div></div><div>VAN TASA MENOR</div><div>DIFERENCIA ABSOLUTA</div><div>VANS</div></div>		
T.I.R =	0,23	+	(0,25-0,23)	9.139,54 130,21		
T.I.R =	0,23	+	0,02	9.139,54 130,21		
T.I.R =	0,23	+	0,02	70,19		
T.I.R =	0,23	+	1,40			
T.I.R =	1,63					

**Fuente:** Investigación Directa

**Elaborado por:** las Autoras

La Tasa Interna de Retorno del proyecto hace que los flujos actualizados de los ingresos sea equivalente a la inversión inicial en el período de dos años.

## ESTRUCTURA ORGANIZATIVA

**Gráfico 41:** Nombre o razón Social

### BC “QUIMIAG”



Banco Comunal “Quimiag”

#### **4.12.13 Conformación jurídica**

El banco comunal será una organización de tipo social privada que se crea con la finalidad de prestar servicios de ahorro y crédito, buscando mejorar los ingresos de los habitantes más ignorados mediante el otorgamiento de Microcréditos minoristas en la parroquia de “Quimiag”. Este banco al igual que el resto del sector financiero estará sujeto al control de la superintendencia de economía popular y solidaria y demás instancias que tengan competencia.

#### **4.12.14 Base legal**

Para la iniciación de la entidad se requiere la apertura del RUC, los permisos de patentes a obtener en el GAD de Quimiag, previo a la autorización del cuerpo de bomberos de y la posterior autorización de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, por encontrarse bajo la "LEY ORGÁNICA DE LA ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA Y DEL SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO", la misma que en el Art. 3; Literales a, b y c, manifiestan lo siguiente:”



- a) Reconocer, fomentar y fortalecer la Economía Popular y Solidaria y el Sector Financiero Popular y Solidario en su ejercicio y relación con los demás sectores de la economía y con el Estado;
- b) Potenciar las prácticas de la economía popular y solidaria que se desarrollan en las comunas, comunidades, pueblos y nacionalidades, y en sus unidades económicas productivas para alcanzar el Sumak Kawsay;
- c) Establecer un marco jurídico común para las personas naturales y jurídicas que integran la Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario;”

#### **4.12.15 Requisitos para constituir una organización comunitaria que realice actividad económica**

- ✓ Solicitud de constitución Acta Constitutiva, conforme a lo establecido en el Art. 3 del Reglamento de la Ley de Economía Popular y Solidaria, la misma que debe estar suscrita por al menos diez miembros fundadores.
- ✓ Copia de la cédula del representante provisional.
- ✓ Certificado de depósito del aporte del fondo social inicial fijado por el Ministerio de Coordinación de Desarrollo Social (por lo menos una remuneración básica unificada).

#### **4.12.16 Requisitos para ser socio del BC “Quimiag”**

- ✓ Pueden pertenecer al banco comunal quienes sean conocidos y tengan la aceptación de todo el grupo.
- ✓ Ser mayor de edad y tener cédula de ciudadanía
- ✓ Si el banco ha fijado un aporte de ingreso, el socio deberá pagarlo.
- ✓ Participar activamente en el desarrollo del BANCO y en las reuniones mensuales.

#### **4.12.17 Obligaciones del socio**

- ✓ Asistir puntualmente a las reuniones planificadas en el banco comunal. Pagar puntualmente los intereses y el capital.

- ✓ Participar a los eventos de capacitación que se den en la organización.

#### **4.12.18          Derechos y beneficios de los socios**

- ✓ Tener acceso a las líneas de crédito del banco comunal.
- ✓ Cada socio tiene derecho a exponer sus propias inquietudes.
- ✓ El socio tiene derecho a justificar sus faltas a reuniones dos días antes.
- ✓ Cada socio tiene derecho a recibir capacitación.
- ✓ El socio tiene derecho de ser elegido para la directiva.

#### **4.12.19          Misión del Banco Comunal**

Contribuir al desarrollo económico y social de los socios generar cultura de ahorro, proporcionar Microcréditos y capacitación dedicada a resolver las necesidades de nuestros socios a través de relaciones basadas en confianza mutua, facilidad de acceso, para así fortalecer su capacidad de generar ingresos en procura del bienestar individual y familiar.

#### **4.12.20          Visión del Banco Comunal**

Contribuirse como una Institución financiera que fomente el ahorro como un pilar de desarrollo, con una amplia cobertura en el ámbito local, identificada y reconocida por su gestión, eficiencia y eficacia gracias a la capacidad de su transparencia y responsabilidad social para garantizar el acceso a nuestros servicios de una manera confiable.

#### **4.12.21          Valores**

- ✓ **Compromiso:** Cumplir con responsabilidad el cumplimiento de los objetivos e intereses de los socios
- ✓ **Eficiencia:** Utilizar adecuadamente los recursos.
- ✓ **Puntualidad:** Demostrar respeto hacia los demás y por medio de ello valorar el tiempo de los socios.
- ✓ **Honestidad:** Respetar la confianza de los socios del Banco Comunitario para fomentar la integridad del grupo.

- ✓ **Responsabilidad:** Efectuar en forma oportuna las funciones encaminadas a buscar el bienestar de los socios.

#### **4.12.22 Políticas**

- ✓ Respeto a los demás
- ✓ Trato personalizado
- ✓ Responsabilidad y confiabilidad
- ✓ Mejoramiento continuo
- ✓ Trabajo en equipo
- ✓ Capacitación constante
- ✓ Comunicación

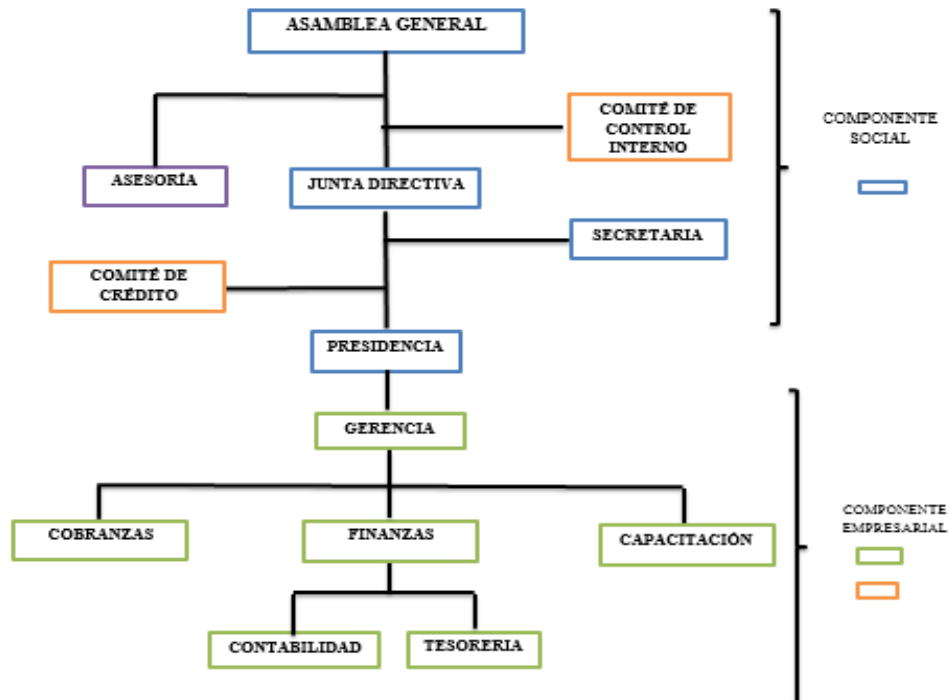
#### **4.12.23 Principios**

Ahorro, respaldo, cooperación, confianza, tenacidad, positivismo, esfuerzo propio, democracia participativa, respeto, solidaridad corresponsabilidad, transparencia, eficacia, eficiencia, rendición de cuentas, responsabilidad social, justicia social, igualdad y, en general todos aquellos principios y valores que garanticen Sumak Kawsay o Buen Vivir.

#### **4.12.24 Estructura Organizacional**

Es importante plantear una estructura social, administrativa y financiera que tenga dos componentes fundamentales para el desarrollo y crecimiento del Banco Comunitario.

**Gráfico 42:** Estructura Organizacional



**Fuente:** Investigación Directa

**Elaborado por:** las Autoras

**COMPONENTE SOCIAL:** Es importante que los socios estén representados en la estructura social del Banco Comunitario como es la Asamblea General conformada por: todos los socios que se encarga de realizar todos los esfuerzos necesarios para lograr el fortalecimiento económico y financiero del grupo.

Los socios se deben reunir dos veces al año de manera ordinaria, en forma extraordinaria las veces que sea convocada, sus facultades son:

- ✓ Elegir la Junta Directiva
- ✓ Aprobar informes de todos los miembros directivos del Banco Comunitario
- ✓ Determinar reglamentos de la Junta Directiva.
- ✓ Fijar el presupuesto del próximo año.

- ✓ Elaborar proyectos de reforma de estatutos y reglamentos

Una Junta directiva conformada por cinco socios quienes se encargaran de organizar y vigilar el cumplimiento de las decisiones, planificación y máximo organismo, que lo dirigirá el presidente (a).

La Asamblea General debe conformar comités para un adecuado control de las funciones que se realicen en el Banco Comunitario como es el comité de control interno para realizar un control y seguimiento de las finanzas y un comité de crédito que se encarga de estudiar y aprobar las solicitudes de crédito presentada por los socios, respetando las normas prestatarias establecidas al igual establecer los lineamientos legales para el otorgamiento de créditos individual o grupal y lograr un mejor control de los recursos financieros.

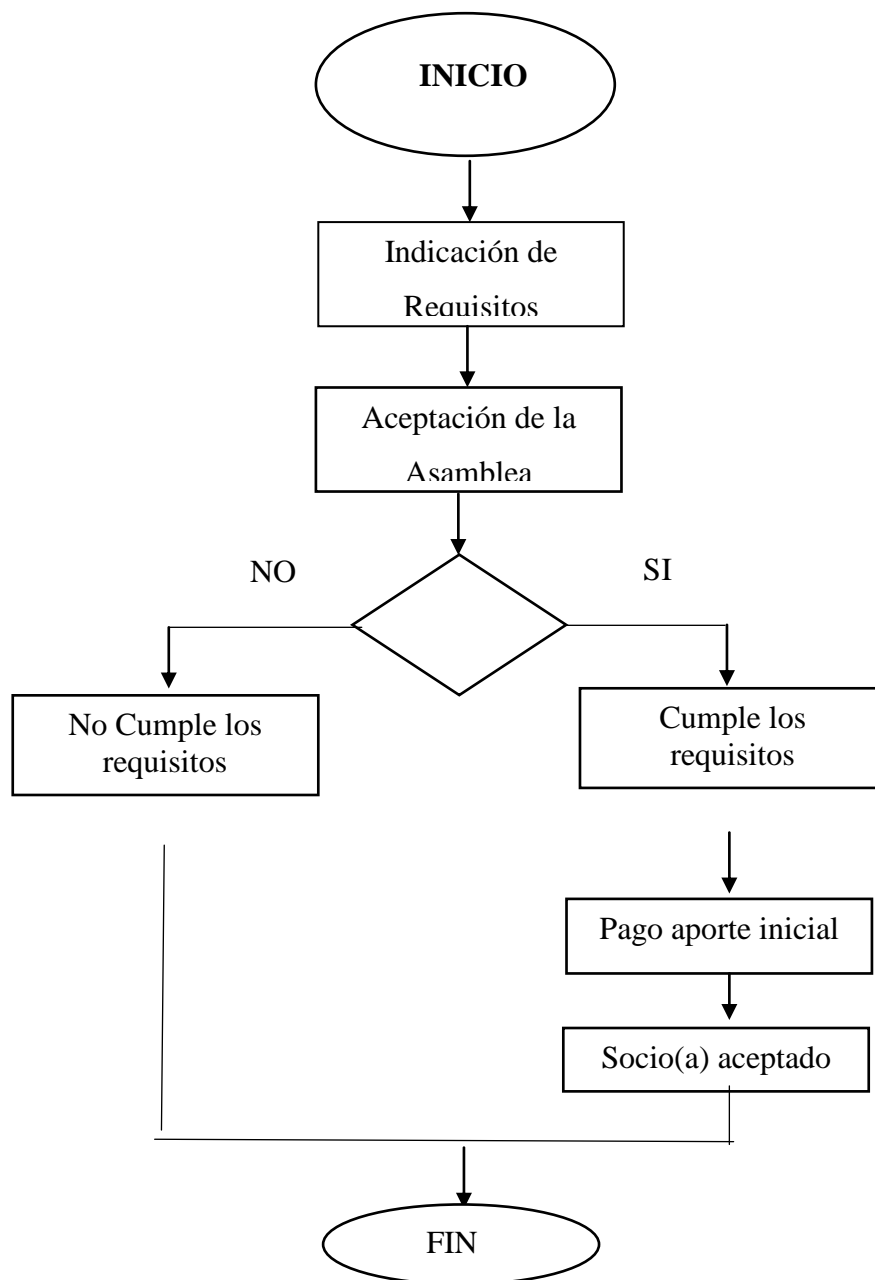
La secretario (a) se encargara de llevar los libros de actas de la Asamblea General conjuntamente con el presidente elaborar el orden del día que se va a tratar en la reunión y las demás obligaciones que se le atribuya.

Asesoría Externa: Como un apoyo a la gestión social y empresarial del Banco Comunitario.

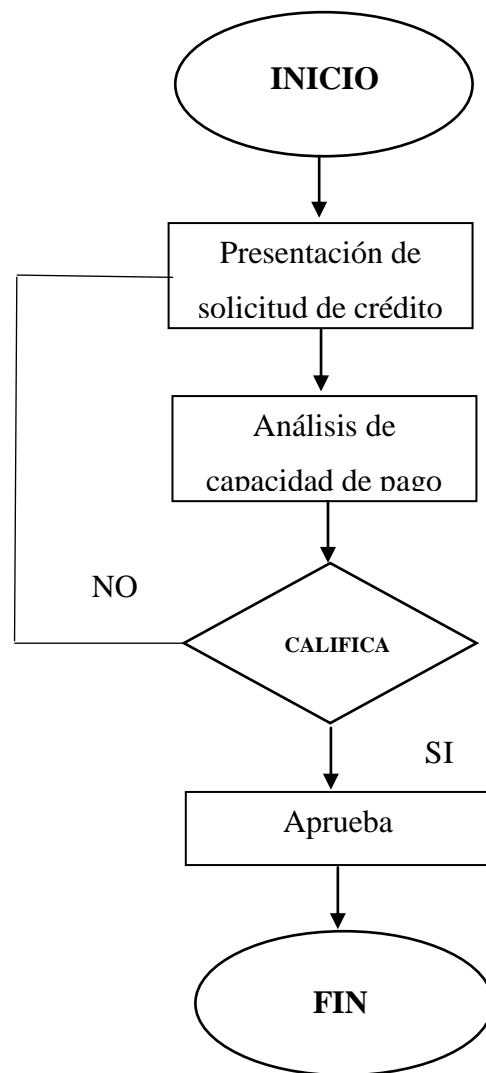
**COMPONENTE EMPRESARIAL:** Está integrado por un gerente quien se encarga de administrar transparentemente, utilizar adecuadamente los recursos materiales y dirigir al talento humano del Banco comunal. Realiza la planificación, presupuestaria, vigila la contabilidad, cobranzas, planifica capacitaciones e integración de los socios.

El grupo empresarial demanda de dos o tres personas que no necesariamente deben ser socios sino empleados (a) del Banco conformado por personas de las diferentes comunidades por su labor que desempeñen tendrán un reconocimiento económico que garantice la rentabilidad social y económica del Banco Comunitario.

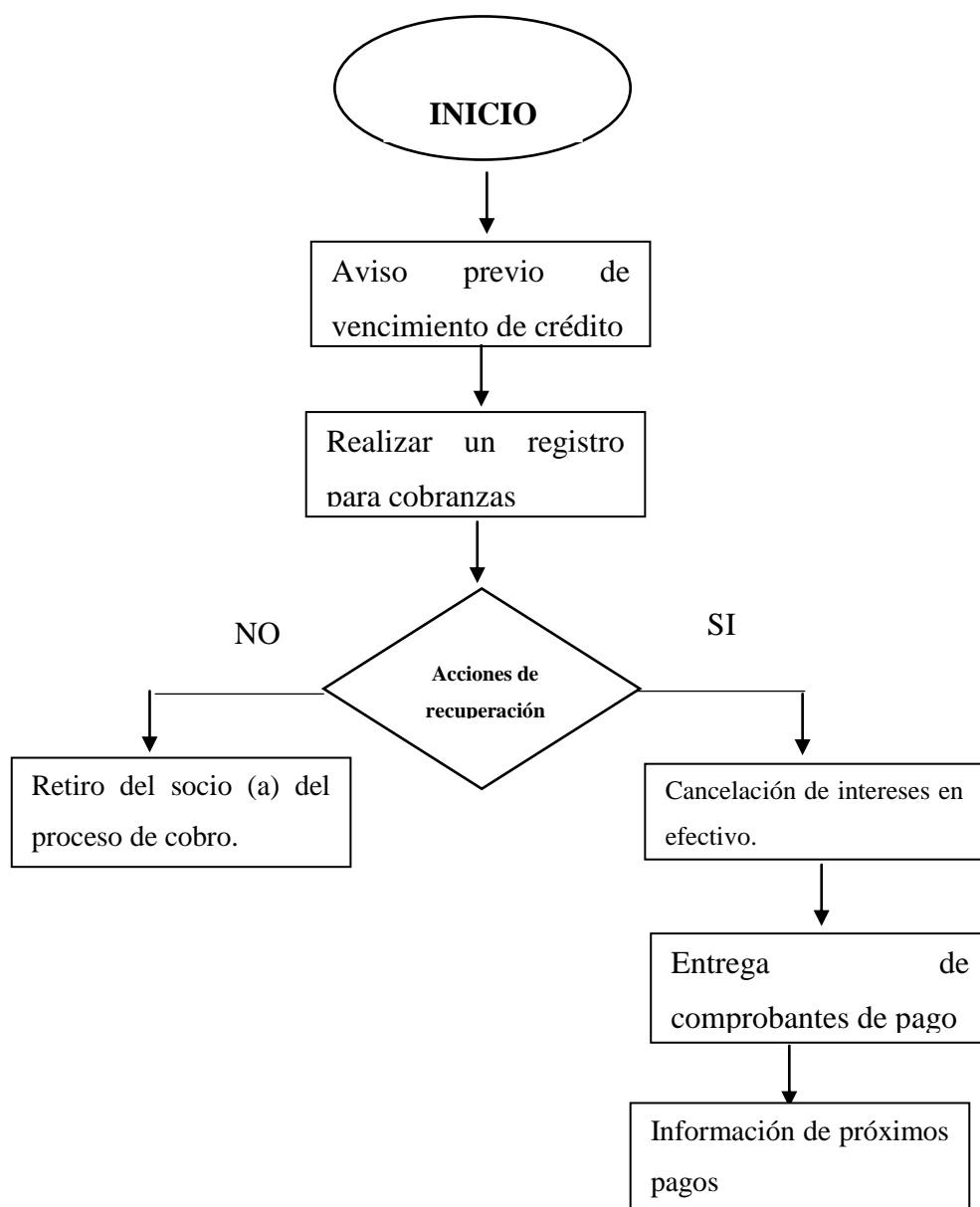
## Flujo grama del Proceso De Afiliación De Nuevos Socios



### Flujo grama del Proceso de aprobación de créditos



## Flujo grama del Proceso de Recuperación





#### 4.13 IMPACTOS DEL PROYECTO

El presente proyecto considera que su ejecución generará impactos de orden económico, social, ecológico y ético, para evidenciar su aplicación se evaluara utilizando la siguiente escala.

**Tabla 53:** Impactos

Impacto alto positivo	3
Impacto medio positivo	2
Impacto bajo positivo	1
No hay impacto	0
Impacto bajo negativo	-1
Impacto medio negativo	-2
Impacto alto negativo	-3

**Fuente:** Investigación Directa

**Elaborado por:** las Autoras

El nivel de impacto se obtiene sumando los puntajes de cada indicador y dividiendo para el número de indicadores, como se indica en la formula siguiente:

$$\text{Nivel de impacto} = \frac{\text{sumatoria}}{\text{Nº de indicadores}}$$

##### 4.13.1 Impacto Económico

**Tabla 54:** Impacto Económico

	Indicadores	Negativo			Indiferente	Positivo		
		-3	-2	-1	0	1	2	3
1	Accesos a productos financieros							X
2	Apoyo a la agricultura y ganadería							X
3	Aumento de actividades económicas						X	
4	Disminución de la pobreza						X	

**Fuente:** Investigación Directa

**Elaborado por:** las Autoras

Nivel de impactos = 10/4

Nivel de impactos= 2.5 Impacto alto positivo.

El impacto a nivel económico es alto positivo, lo cual, se debe a que los socios de la parroquia de Quimiag tendrán acceso a servicios financieros tanto de captación como de colocación para satisfacer sus necesidades de emprendimiento, mejorando sus condiciones de vida.

#### 4.13.2 Impacto Social

**Tabla 55:** Impacto Social

		Negativo			Indiferente	Positivo		
	Indicadores	-3	-2	-1	0	1	2	3
1	Desarrollo de actividades sociales							X
2	Mejoramiento en la calidad de vida						x	
3	Empleo						X	
4	Vinculación con entidades públicas y privadas							x

**Fuente:** Investigación Directa

**Elaborado por:** Las Autoras

Nivel de impactos = 10/4

Nivel de impactos= 2.5 Impacto alto positivo.

El impacto social a nivel banco comunal es alto positivo, ya que se proponen servicios comunitarios, desarrollo de actividades sociales y así un mejoramiento de la calidad de vida en los habitantes de la parroquia de Quimiag.

#### 4.13.3 Impacto Ético

**Tabla 56:** Impacto Ético

		Negativo			Indiferente	Positivo		
	Indicadores	-3	-2	-1	0	1	2	3
1	Misión-Visión							X
2	Principios y Valores							X
3	Manejo transparente de los recursos						X	

**Fuente:** Investigación Directa

**Elaborado por:** las Autoras

Nivel de impactos = 8/3

Nivel de impactos 2,66 Impacto alto positivo

El impacto ético es alto positivo, ya que se tratará de cumplir y hacer cumplir con la misión y visión del banco comunal, así como el desarrollo de principios y valores que garanticen el uso transparente y prudente de los recursos financieros confiados por parte de sus socios.

#### 4.13.4 Impacto Ambiental

**Tabla 57:** Impacto Ambiental

	Indicadores	Negativo			Indiferente	Positivo		
		-3	-2	-1	0	1	2	3
1	Cuidado Ambiental					X		
2	Manejo de desechos					X		
3	Ahorro de fuentes de energía					X		

**Fuente:** Investigación Directa

**Elaborado por:** las Autoras

Nivel de impactos = 3/3

Nivel de impactos      1 Impacto bajo positivo

El impacto ambiental del proyecto es bajo positivo, en vista de que se reciclará el papel que se utilicen en el banco comunal, establecimiento de prácticas que permitan el ahorro y uso racional de las fuentes de energía, con la finalidad de contribuir con el cuidado del ambiente.

**Tabla 58:** Impacto General

INDICADORES	TOTAL
Económico	2,5
Social	2,5
Ético	2,66
Ambiental	1
total	8,66

**Fuente:** Investigación Directa

**Elaborado por:** las Autoras

$$\text{Impacto General} = \frac{\sum \text{valores}}{\# \text{ De indicadores}}$$

$$\text{Impacto General} = \frac{8,66}{4}$$

=2,17 Impacto medio positivo

El presente proyecto generará un nivel de impacto medio positivo por cuanto se puede apreciar que la creación del banco comunal en la parroquia de Quimiag fortalecerá la economía local, motivará a los habitantes a mejorar sus negocios y a quienes no los tienen a empezar con nuevas propuestas.

## CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

CONCLUSIONES	RECOMENDACIONES
<b>SITUACIÓN ACTUAL DE LOS POSIBLES SOCIOS</b>	
La producción, agrícola y ganadera, del sector son las actividades económicas principales que relativamente han generado ingresos seguros en los últimos años para los pequeños productores de la parroquia de Quimiag. Los socios tienen una capacidad de ahorro promedio de \$33 mensuales, generan sus ingresos a través de las actividades que desempeñan como son principalmente la agricultura y la ganadería.	Incentivar el ahorro de los ciudadanos, crear conciencia acerca de los beneficios de ser parte de un Banco Comunal, fomentando así la economía popular y solidaria y las finanzas populares. Brindar servicios con calidad y calidez para atraer a los agricultores y ganaderos a hacer uso de ellos.
De los encuestados solo el 31% tienen relación con alguna de las instituciones bancarias, el 43% de los encuestados prefieren a la cooperativa “4 de Octubre” debido a que esta cooperativa opera en las zonas sierra centro-oriente y tiene oficinas en la parroquia de Quimiag. Es decir que todavía es bajo el número de personas que acceden a servicios financieros.	Dar apoyo financiero inmediato a los sectores que no están siendo atendidos por la banca convencional, brindar un servicio eficiente con el fin de captar el mayor número de socios posible.
<b>ACTIVIDAD DE PRODUCCIÓN Y CONSUMO</b>	
La economía de los habitantes de la parroquia de Quimiag se basa principalmente en actividades como agricultura es decir producción de papa, maíz, frutilla y tomate de árbol. En	Suministrar por medio de productos y servicios financieros los créditos necesarios y así proporcionar recursos para la adquisición de materia prima, artículos elaborados, abonos, semillas,

cuanto a la ganadería producen lácteos. Por otra parte la producción pecuaria se basa en la crianza de cuyes, conejos, gallinas y pollos criollos de engorde.	animales menores, entre otros; además de cubrir con los gastos del servicio de maquinaria pesada para la siembra y mejoramiento de sus terrenos
<b>COMPETENCIA</b>	
Los bancos privados desarrollan un papel importante en el área Microfinanciera. La cooperativa de ahorro y crédito 4 de Octubre es la única institución financiera en la parroquia. No existe ningún banco comunal en Quimiag a la presente fecha. Hoy en día las cooperativas de ahorro y crédito, se encuentra en entorno competitivo El 61% de los encuestados hacen uso de los productos y servicios de las cooperativas.	El banco comunal debe además de ofrecer créditos realizar actividades en beneficio de la comunidad, para brindar un buen servicio se debe generar la mayor satisfacción en los consumidores fijado un precio o la capacidad de poder ofrecer un menor precio por determinado producto o servicio (en este caso Microcréditos) pero de igual calidad
El chulco es una prestación ilícita de préstamos el 14% tienen deudas con el chulco surge por la necesidad que se presentan en el momento arriesgándose a consecuencias futuras.	Concienciar a las personas sobre el agiotismo, No solo es una actividad ilegal que no proporciona grandes beneficios sino que también genera riesgos.
<b>JUNTA PARROQUIAL</b>	
El GAD Parroquial de Quimiag es una organización solida ya que existe el apoyo de la población Qumiana por el trabajo que ha venido realizando en bienestar de la parroquia y sus	Proporcionar todo el apoyo necesario para la implementación del Banco Comunitario puesto que sería una ayuda para muchas familias de las comunidades y aprovechar

comunidades, como GAD Parroquial está dispuesto apoyar económicamente para la Creación del Banco Comunitario “Quimiag”.	los recursos que poseen.
El GAD Parroquial Quimiag se encargará de gestionar con la Superintendencia de Economía Popular Y Solidaria y todos los trámites legales que requiere un Banco Comunitario para su legal funcionamiento, además	Dar conferencias continuas a la población a fin de que tenga pleno conocimiento del Banco Comunitario respecto a su funcionamiento y su credibilidad.
<b>ORGANIZACIÓN COMUNITARIA</b>	
El 95 % de los beneficiarios apoya la creación del Banco Comunitario.	Se recomienda la creación del BC en la zona de Quimiag visto que la mayoría de las personas apoyan la propuesta.
El 62 % de los beneficiarios no conocen sobre la Banca Comunitaria.	Dar capacitaciones sobre los beneficios y ventajas de la creación de un Banco Comunitario para gestionar un sistema de Microcréditos, ahorro y apoyo mutuo entre los beneficiarios.
<b>FACTIBILIDAD TECNICA DEL PROYECTO</b>	
El estudio planteado no tendrá mayores impedimentos de ejecución en cuanto a la disponibilidad de la mano de obra, debido a que la cantidad de personal requerida no es muy alta.	Se recomienda capacitar a los usuarios del sistema de riego Rio Blanco sobre todo a quienes están a la cabeza, en áreas administrativas y financieras para lograr la maximización de recursos del BC.

<b>FACTIBILIDAD SOCIAL</b>	
<p>Son 27 comunidades que integran la Junta general de usuarios del sistema de riego Río Blanco en Quimiag, se realiza una reunión mensual en la sede ubicada en la parroquia de Quimiag, zona central cerca del parque. Es decir los habitantes de las comunidades que son usuarios del sistema de riego obligatoriamente tendrían que asistir a las sesiones desarrolladas en la misma sede.</p>	<p>Designar un encargado de visitar las diferentes comunidades y promocionar los servicios del Banco comunal, dando a conocer las ventajas del mismo.</p>



## BIBLIOGRAFÍA

- Corporación de Estudios y Publicaciones (2014). Código Orgánico Monetario y Financiero. Quito:CEP
- Corporación de Estudios y Publicaciones (2014). Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria. Quito:CEP
- Corporación de Estudios y Publicaciones (2014). *Constitución del Ecuador*. Quito:CEP
- Corporación de Estudios y Publicaciones (2014). *Código Orgánico de Organización Territorial, Autonomía y Descentralización*, Quito:CEP
- Corporación de Estudios y Publicaciones , *Código Orgánico Monetario Financiero*, Quito:CEP
- Calvo Bernandino, et al . (2010). *Manual del Sistema Financiero Español*.
- Cardoso, G. (2013). "V Conferencia Internacional de Derechos Económicos" *Financiamiento de la Economía Popular y Solidaria en el Ecuador*. Quito
- Coraggio, J. L. (2006). *Sostenibilidad de los emprendimientos mercantiles de la economía social y solidaria*. Quito
- Coraggio, et al (2011). "Economía Social y Solidaria" *El trabajo antes que el Capital*. Quito.
- Sierra, E. (2004). *Economía Política de Desarrollo*, 3ra Edición, Quito, Ecuador.
- Lopez, W. (2010). *El Juicio Ejecutivo*. Quito: Jurídica del Ecuador
- Cueva, H. (2002). "Manual para la implementación, seguimiento y evaluación de Bancos Comunes en Orellana, Sacha y Shushufindi", Ecuador.
- Gaiger, L. (2004). *Emprendimientos Económicos Solidarios: La otra economía*. Altamir. Buenos Aires: UNGS.
- Vadivia M. (2004). *Dinámica de los Bancos Comunes y la Sostenibilidad de las Instituciones Financieras* . Lima.

El Telégrafo. (2013). Bancos comunitarios dinamizan al sector rural y marginal. Quito: Telégrafo.

Comercio: Revista líderes (2013). Banca Comunal, Desafío de Mercado. Quito: Comercio.

## INTERNET

Children, (2015). *Save the Children* . Obtenido de <http://www.savethechildren.es/> Save the Children .

Banco Central del Ecuador, Tasas de Interés, recuperado de <http://contenido.bce.fin.ec/docs.php?path=/documentos/Estadisticas/SectorMonFin/TasasInteres/Indice.htm>

ODEF Financiera S:A. (2015). Recuperado de [www.odeffinancierasa.org](http://www.odeffinancierasa.org)

ODEF Financiera. *Plan Nacional del Buen Vivir*. (2013-2017): <http://www.buenvivir.gob.ec/objetivos-nacionales-para-el-buen-vivir>

*Plan de Desarrollo y Ordenamiento Territorial de la parroquia de Quimiag.* [www.quimiag.gob.ec/](http://www.quimiag.gob.ec/)

López, R. (2006). *El capital social comunitario como un componente del desarrollo rural salvadoreño. El caso de la comunidad " Nueva Esperanza", en el Bajo Lempa de Usulután.* Revista Centroamericana de Ciencias Sociales.

Moreno, A. (2008). *Estudio Bancos Comunales : Su organización y Funcionamiento.* Quito.

[www.bancosol.com](http://www.bancosol.com)

[www.coopdaquilema.com](http://www.coopdaquilema.com)

[www.finca.ec](http://www.finca.ec)

<http://www.4deoctubre.net>

# **ANEXOS**

### Anexo 1. Libro de caja del Banco Comunitario

FECHA	DETALLE	N° DE COMPROBANTE	INGRESOS - DEBE	EGRESOS - HABER	SALDO

### Anexo 2. Flujo de caja del Banco Comunitario de la junta general de usuarios del sistema de riego rio blanco

FLUJO DE CAJA												
	Enero	Febrero	Marzo	Abril	Mayo	Junio	Julio	Agosto	Septiembre	Octubre	Noviembre	Diciembre
<b>INGRESOS</b>												
Saldo Anterior												
Aporte Capital Social de los socios												
Prestamos Recibidos												
Intereses Ganados												
Aportes Extraordinarios												
Otros Ingresos												
<b>TOTAL INGRESOS</b>												
<b>EGRESOS</b>												
Prestamos a Socios												
Interés pagado por ahorro												
Interés por prestamo recibidos por el banco												
Gastos Administrativos												
<b>TOTAL EGRESOS</b>												
Utilidad Neta (Ingresos menos gastos )												
Menos devolucion de Prestamos Recibidos												
<b>Flujo neto de efectivo</b>												

LIBRETA DE AHORROS					
BANCO COMUNITARIO DE LA JUNTA GENERAL DE USUARIOS DEL SISTEMA DE RIEGO RIO BLANCO					
Nombre del Socio :			C:I		
	FECHA	RECIBO	AHORRO	RETIRO	SALDO

LIBRETA DE PRESTAMOS							
BANCO COMUNITARIO DE LA JUNTA GENERAL DE USUARIOS DEL SISTEMA DE RIEGO RIO BLANCO							
Nombre del Socio :			C:I		N°		
DETALLE				PAGOS		SALDOS	
FECHA	RECIBIDO	VENCIMIENTO	MONTO	CAPITAL	INTERÉS	CAPITAL	INTERES

**Anexo 3. Solicitud de crédito**

**BANCO COMUNITARIO DE LA JUNTA GENERAL DE USUARIOS DEL  
SISTEMA DE RIEGO RIO BLANCO**

**Nombre del socio:**

**Fecha del socio:**

**Monto solicitado:**

**Plazo:**

**Destino:**

**Firma del Solicitante:**

**C.I:**

**DE USO EXCLUSIVO DEL COMITÉ DE CRÉDITO DEL BANCO COMUNITARIO**

Monto aprobado:.....

Tasa de interés: .....

Plazo del préstamo.....

Forma de pago .....

Autorizado Comité de Crédito

**PRESIDENTE**

**TESORERO**

**Cl:**

**Cl:**

#### **Anexo 4. Fotografías**

##### **Ganado en la parroquia de Quimiag**







Paola Goyes con el Presidente del GAD de Quimiag Lcdo. Hugo Quiroz







Tanya Martinez realizando las entrevistas







Tanya Martínez realizando las entrevistas







Habitantes de las comunidades de Quimiag





Paola Goyes entrevistando a los moradores de las diferentes comunidades en Quimiag



## **Anexo 5. Plan de Cuentas Banco Comunitario “Quimiag”**

### **PLAN DE CUENTAS**

#### **1. ACTIVOS**

##### **11 FONDOS DIPONIBLES**

###### **11.1 Caja**

###### **11.01.1 Efectivo**

###### **11.2 Caja Chica**

##### **11.3 BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS**

#### **12 CARTERA DE CREDITOS**

##### **12.1 Microcréditos minoristas por cobrar**

###### **12.01.1 De 181 A 360 DIAS**

###### **12.01.2 De MAS DE 360 DÍAS**

#### **13. CUENTAS POR COBRAR**

##### **13.1 CUENTAS POR COBRAR VARIAS**

###### **13.01.1 Por servicios**

###### **13.01.2 Por comisiones**

###### **13.01.0 Otras**

#### **14 PROPIEDADES PLANTA Y EQUIPO**

##### **14.1 MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA**

##### **14.2 SUMINISTROS DE OFICINA Y PAPELERIA**

##### **14.3 EQUIPO DE COMPUTACIÓN**

#### **15 DEPRECIACIONES**

##### **15.1 DEP. ACUM. DE MUEBLES Y EQUIPO DE OFICINA**

15.2 DEP. ACUM. EQUIPO DE COMPUTACIÓN

16 DIFERIDOS

16.1 IVA EN COMPRAS

16.2 GASTOS ANTICIPADOS

17 OTRO ACTIVOS

## **2. PASIVO**

2.1 OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO

21.1 DEPOSITOS DE AHORRO A LA VISTA

21.2 ENCAJES DE PRÉSTAMOS POR PAGAR 5%

21.02.1 Microcréditos Minoristas

22 CUENTAS POR PAGAR

22.1 INTERESES POR PAGAR

22.2 RETENCION EN LA FUENTE POR PAGAR 1%

22.3 RETENCION EN LA FUENTE POR PAGAR 2%

## **23 OTROS PASIVOS**

23.1 BONIFICACIONES POR PAGAR

23.2 FONDO DE AYUDA SOCIAL POR PAGAR

## **3 PATRIMONIO**

31 CAPITAL SOCIAL

31.1 APORTES DE SOCIOS

31.01.1 Ordinarios

31.01.2 Extraordinarios

31.2 OTROS APORTES DE SOCIOS



### 31.3 DONACIONES

#### 31.03.1 Efectivo

#### 31.03.2 Bienes

### 31.4 CERTIFICADOS DE APORTACIÓN SOCIOS CLIENTES

## 32 RESULTADOS DEL EJERCICIO

### 32.1 EXCEDENTES Y/O PÉRDIDAS

### 32.2 EXCEDENTES O PÉRDIDAS ANTERIORES

## 4 INGRESOS

### 41 INTERESES GANADOS

#### 41.1 INTERESES MICROCRÉDITOS MINORISTAS

#### 41.6 MORA COBRADO

### 42 INGRESOS NO OPERACIONALES

#### 42.1 INTERESES VARIOS

#### 42.2 INGRESOS PARA GASTOS ADMINISTRATIVOS

#### 42.3 MULTAS Y SANCIONES

##### 42.03.1 Por atrasos

##### 42.03.2 Por faltas

#### 42.4 POR NOTIFICACIONES DE CREDITO

#### 42.5 OTROS INGRESOS

##### 42.05.1 Por venta de formularios

## 5 GASTOS

### 51 GASTOS DE ADMINISTRACIÓN

#### 51.1 GASTOS BONIFICACIONES

- 51.2 CONSUMO DESUMINISTROS DE OFICINA Y PAPELERIA
- 51.3 Fotocopias
- 51.4 Gastos de Asamblea
- 51.04.1 Alimentación
- 51.5 DEPRECIACION DE MUEBLES ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA
- 51.6 DEPRECIACION DE EQUIPOS DE COMPUTACIÓN
- 51.7 IVA GASTOS
- 52 GASTOS FINANCIEROS
- 52.1 INTERESES DE DEPOSITOS A LA VISTA
- 52.02 VIÁTICOS
- 52,02.01 LOCALES
- 52,02.02 NACIONALES
- 52.3 OTROS GASTOS
- 52.03.1 Suministros varios.



**Anexo 6. Encuestas**

<b>PROYECTO DE FACTIBILIDAD PARA LA CREACIÓN DEL BANCO COMUNITARIO PARA LAS COMUNIDADES DE LA JUNTA PARROQUIAL DE QUIMIAG, AÑO 2015</b>			
<b>ENCUESTA SOCIO-ECONOMICA No...</b>			
<b>I. IDENTIFICACION DEL O LA POTENCIAL BENEFICIARIA</b>			
1. Sexo: _ M (   )    F (   )			
<b>2. ESTADO CIVIL (marque con una X)</b>			<b>no</b>
1. Soltero(a)			
2. Casado (a)			
3. Unión Libre			
4. Viudo (a)			
5. Divorciado(a)			
<b>2.2. INFORMACION COMPOSICION DEL HOGAR</b> Hombres No... Mujeres No...		Desglose: Hombres: < 10 años No... De 10,1 a 20 años No... de 20,1 a 30 años No... De 30,1 a 40 años No... de 40,1 a 50 años No... Más de 50 No...	
<b>2.3 En el hogar hay jefe o jefa del mismo</b> <b>Jefa (   )    Jefe (   )</b>		Mujeres: < 10 años No... De 10,1 a 20 años No... de 20,1 a 30 años No... De 30,1 a 40 años No... de 40,1 a 50 años No... Más de 50 años No...	
<b>3. NIVEL DE EDUCACION del o la entrevistada</b>		<b>4.- OCUPACION</b> <b>... solo ponga SI en la actividad principal, si tiene dos o más solo marque con una x</b>	
		Señale con una X PRINCIPAL    OTRA	
1. Sin instrucción		1. Agricultura	
2. Primaria Incompleta		2. Artesana	
3. Primaria completa		3. Trabajadora informal	
4. Secundaria Incompleta		4. Comerciante	
5. Secundaria Completa		5. Otra Cual---	
6. Superior Incompleta			
7. Superior Completa			

5. RELACIÓN CON EL NEGOCIO		AÑOS	6- INGRESOS PROMEDIO MES		VALOR \$
QUE TIEMPO Trabaja en la actividad económica principal señalada en el punto 4			DE LA ACTIVIDAD PRINCIPAL Y ACTIVIDADES NO PERMANENTES		
7. DISTRIBUCIÓN DE LOS GASTOS DE LA FAMILIA PROMEDIO MESUAL					
RUBROS	SI	NO	TOTAL MES \$	PROYECCIÓN AÑO \$	
EDUCACION					
SALUD					
ALIMENTACION					
VIVIENDA					
AGUA					
LUZ					
TELEFONO CONVENCIONAL					
TELEFONO CELULAR					
OTROS: CUALES.					
8.- RELACION CON LAS ENTIDADES FINANCIERAS					
PREGUNTAS					SI NO
8.1 Es cliente de algún banco					
De cual: Pichincha ( ) Pacifico( ) Austro ( ) Procubano ( ) Procedí ( ) Otro ( ) cual:					SI NO
8.2 Con el Banco tiene:	Libreta de ahorros				
	Cuenta corriente				
	Inversiones ( pólizas)				
	Tiene prestamos con el Banco				
	Monto \$ Interés ...%				Fila ZC:
8.3 Es socio de una cooperativa de ahorro y crédito					SI NO
De cual...					
8.4. Con la Cooperativa tiene:					SI NO
Libreta de ahorros					
Inversiones ( pólizas)					

		Tiene prestamos con la Cooperativa		
		Monto \$	A qué Interés ...%	A qué Plazo:
8.5. Tiene actualmente prestamos con el Agiotismo ( chulco) en la actualidad			SI	NO
		interés ... Monto \$	...	Plazo:
8.6. Tiene actualmente prestamos de familiares y amigos				
		Monto \$	Interés .....%	Plazo:
9. BANCO COMUNITARIO			SI	NO
9.1, ¿Conoce Ud. que es un Banco Comunitario?				
9.2 Cree necesaria la creación de un banco comunitario para su comunidad Nota. Si la respuesta es SI.... Siga a la pregunta 10				
10. CAPACIDAD DE AHORRO			SI	NO
10.1 ¿Tiene capacidad para ahorrar cada mes?				
10.2. Cuanto PODRÍA ahorrar mensualmente en el Banco Comunitario			monto \$	
10.3 Cuanto ahorra en promedio al mes en otra institución Financiera			monto \$	
11. NECESIDADES DE FINANCIAMIENTO			SI	NO
11.1 Al momento requiere Ud. contratar un préstamo ( o crédito)				
11.2 Para que requiere el préstamo?		1. Para SEMILLAS		
		2.- HERRAMIENTAS		
		3.-EQUIPOS DE RIEGO		
		4.- Vehículo		
		5.-Activiades comerciales		
		6.- Vivienda		

		7.- COMPRAR DE ANIMALES		
		8.- otros: cuales		
11.3. Según su experiencia crediticia, hasta QUE plazo podría pagar un préstamo:				
Meses				
De 1 a 3 ( ) de 1 a 6 ( ) de 1 a 9 ( ) de 1 a 12 ( )				
Años 1 ( )				
Más de 1 ( )				
12. APOYO COMUNITARIO AL BANCO COMUNITARIO			SI	NO
12.1. Cree Ud que la Comunidad respaldaría la creación del Banco Comunitario?				
12.2 Conoce Ud. que como funciona un banco comunitario				
12.3 Cree Ud. que hay capacidad en la Junta parroquial y comunidades para impulsar el proyecto de Banco comunitario				
12.4 Conoce Ud la ley de Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario				
12.5 ¿Esta dispuesto(a) a capacitarse para apoyar la creación el Banco Comunitario?				
12.6 ¿Cree que podrían administrar el banco comunitario sin la asesoría externa?				
12.7 ¿Cree que hay confianza entre los habitantes de las Comunidades, para desarrollar mejor el proyecto de creación del banco comunitario?				
12.7 ¿Ha tenido su comunidad algún proyecto de Banco Comunitario o Caja de Ahorro solidario?				
12.8 señale que tipo de problemas hay que corregir en la comunidad para crear su propia alternativa financiera solidaria de ahorro y crédito				

NOTAS DE CAMPO

Nombre del entrevistador

Fecha de la Entrevista

## **Anexo 7. REGLAMENTO INTERNO DEL BANCO COMUNITARIO**

Se recomienda el siguiente Reglamento Interno para regular el funcionamiento del Banco Comunitario estableciendo parámetros idóneos para mantener el control y asegurar la responsabilidad de los socios encaminados a : políticas, requisitos para ingresar, derechos, estímulos y sanciones. (Referencias tomadas de otras entidades Comunitarias)

### **TÍTULO I**

#### **DEL NOMBRE, DOMICILIO, OBJETIVOS, PRINCIPIOS Y VALORES**

**Art 1.- NOMBRE:** Banco Comunitario Quimia .

**Art 2. -DOMICILIO:** Quimiag –Provincia de Chimborazo

**Art 3.- OBJETIVO:** Los objetivos del Banco Comunitario de la Junta General de Usuarios del Sistema de Riego Río Blanco son:

- ✓ Facilitar el acceso a los agricultores, ganaderos, amas de casa y microempresarios a los servicios de crédito en condiciones adecuadas.
- ✓ Optimizar sus ingresos económicos a través del ahorro y crédito del Banco Comunitario.
- ✓ Impulsar una cultura de ahorro que permita a la población lograr un mayor rendimiento y seguridad para patrocinar mayor demanda de crédito.

**Art 4. -PRINCIPIOS Y VALORES:**

- ✓ Solidaridad
- ✓ Integridad
- ✓ Trabajo en equipo
- ✓ Crédito ágil recuperable y oportuno.
- ✓ Brindar un servicio de calidad y atención al cliente.

## **TÍTULO II**

### **DE LOS BENEFICIARIOS Y SERVICIOS A OFERTAR**

**ART 5.- BENEFICIARIOS:** Podrán ser beneficiarios las siguientes personas:

- ✓ Los usuarios de la Junta General del Sistema de Riego Río Blanco y sus familias.
- ✓ Personas que tengan una actividad económica o inicie con un emprendimiento pequeño u otras que se integren previa aprobación de la asamblea

**ART6.-SERVICIOS A OFERTAR:**

- ✓ Se brindara servicios financieros de capacitación de ahorro y crédito.
- ✓ Ahorro voluntario y programado en montos fijos quincenal o mensual.
- ✓ Ofertar préstamos a corto plazo dirigidos a microempresarios de escasos recursos económicos que requieren el dinero para invertir y crecer en sus negocios.
- ✓ Se complementara con servicios no financieros de asistencia técnica, asesoramiento en el manejo del negocio enfocado a la optimización de recursos y maximización de ganancias, capacitaciones micro empresariales, contabilidad, liderazgo, actualización tributaria, etc.

## **TÍTULO III**

### **DELAS POLÍTICAS DEL BANCO COMUNAL**

**Art7.- Políticas**

- ✓ Se establecerán créditos destinados a la actividad agrícola, ganadera, comercio, comercialización, servicio, consumo y pequeños propósitos que presenten los socios.
- ✓ Los montos a ofertar se determinaran de acuerdo al tipo de actividad económica, el destino, la garantía revisable cada trimestre.
- ✓ La modalidad de crédito a otorgar será mediante créditos individuales y grupales, los mismos que tendrán garantía solidaria.
- ✓ La forma de pago podrá ser semanal, quincenal, mensual, trimestral, o anual.

- ✓ La tasa de interés activa y pasiva, se determinara de acuerdo a la tasa de mercado con un margen aceptable de ganancia, así como la recuperación de costos de operaciones.
- ✓ El índice de mora aceptable en el Baco Comunitario será hasta de un 2%

## **TÍTULO IV**

### **DE LOS SOCIOS**

#### **Art 8.- Requisitos para ser socio/a:**

- ✓ Ser usuarios de la Junta General de Usuarios del Sistema de Riego Rio Blanco estar al día en sus pagos.
- ✓ Tener una edad mínima de 18 años
- ✓ Ser una persona solvente

**Art 9.Ingreso de nuevos socios/as.-** Las personas interesadas en formar parte del Banco Comunitario debe cumplir los siguientes requisitos.

- ✓ Tener una actividad económica
- ✓ Presentar la solicitud de ingreso
- ✓ Copia de la cedula y papeleta de votación
- ✓ Nivelación de cuotas del Banco Comunitario

#### **Art 10.- Derecho de los socios/as:**

- ✓ Elegir y ser elegidos a cargos directivos
- ✓ Beneficiarse de los servicios y beneficios que oferta el Banco Comunitario
- ✓ Exigir el fiel cumplimiento de los reglamentos.
- ✓ Solicitar sanciones en caso del incumplimiento del BC.



**Art 11.- Deberes de los socios/as:**

- ✓ Cumplir estrictamente con el cumplimiento de las normas que rigen en los reglamentos.
- ✓ Participar en las sesiones de Asamblea General, capacitación, asesoramiento y asistencia técnica.
- ✓ Ejecutar las funciones que les designe con responsabilidad.
- ✓ Cumplir con los pagos de las cuotas acordados.
- ✓ Aceptar las sanciones impuestas por la asamblea general.

**Art 12.- Retiro de los socios/as:** El retiro de los socios/as puede ser voluntario y obligado

- ✓ El retiro voluntario de los socios/as deberá presentar una solicitud escrita pidiendo al Directorio su deseo de salir del Banco Comunitario una vez aprobada se procederá a la liquidación de sus haberes.
- ✓ El retiro obligatorio de los socios/as lo decidirá la Asamblea general en los siguientes casos :
  - Por calumnia a las comunidades , socios y directivos
  - Por incumpliendo de los reglamentos estipulados
  - Por defraudación
  - Por fallecimiento

En cualquiera de los casos anteriores, los socios/as pierden sus derechos pero no sus ahorros e intereses generados

**TÍTULO V**

**DE LOS PREMIOS Y MOTIVACIONES**

**ART 13.- PREMIOS Y MOTIVACIONES:** Los socios que cumplan con responsabilidad sus obligaciones obtendrán premios y motivaciones:

- ✓ Los socios/as cancelen oportunamente los préstamos, tendrán preferencia entre los socios/as que soliciten un nuevo préstamo, en función del Banco Comunitario; tendrán derecho a un monto mayor que el préstamo anterior.

- ✓ Entre el socio y no socio tendrá preferencia el socio que cancelo oportunamente sus préstamo.
- ✓ Los socios que ahorren voluntariamente aparte de su cuota mensual, no tendrá un margen de interés mayor al normal.

## **TÍTULO VI**

### **DE LAS SANCIONES**

**Art 14 SANCIONES:** Los integrantes del directorio que cesaran en sus cargos y sus funciones serán declarados vacantes por la Asamblea General en los siguientes casos:

- ✓ Cuando legalmente se han reemplazados mediante elección y posesión del nuevo directorio, para el periodo que fueron electos.
- ✓ Los dirigentes, o socios sin causa justificada faltaren a tres sesiones alternadas o tres seguidas durante el periodo para el cual fueron electos.
- ✓ Por manifestar intolerancia en sus funciones encomendadas, por demostrar deslealtad reiterada para con el Banco Comunitario y por violación a reglamentos.